



— LARGE TRANSFER GUIDE —

VG FINANCIAL SERVICE

VG 大额 换汇流程指南

Large RMB Transfer Process Guide

本拿比 / 列治文 / 温哥华 / 高贵林 / 素里 / 列治文鼎盛
大温地区 6 家实体门店均可办理

| | |
|------|-------------|
| 文档版本 | v1.0 |
| 更新日期 | 2026 年 1 月 |
| 适用范围 | 大额 RMB 跨境汇款 |
| 发布单位 | VG 国际 |

VG

VOL.1

SINCE 2013 • FINTRAC REGISTERED MSB

CONFIDENTIAL

— TABLE OF CONTENTS —

目录

| | | |
|----|-------------|------|
| 01 | 适用范围与起点 | P.03 |
| 02 | 六步流程概览 | P.04 |
| 03 | 流程时间表 | P.05 |
| 04 | 客户准备资料 | P.06 |
| 05 | 付款人民币须知 | P.08 |
| 06 | 资金来源与合规审查 | P.10 |
| 07 | 官网验证 · 防止冒充 | P.11 |
| 08 | 联系咨询 · 实体门店 | P.12 |

SECTION 01

适用范围与起点

本指南适用于通过 VG 国际换汇汇款（简称 VG 国际）办理的大额人民币跨境电汇业务，即由国内付款人将人民币付至 VG 国际指定账户，VG 国际通过 SWIFT 网络将外币汇至客户海外指定账户的服务。

适用客户

- **个人客户** — 移民登陆资金、购房资金、子女教育金、海外资产配置等
- **企业客户** — 跨境采购付款、加中商业结算、母子公司资金调拨等
- **第三方代付** — 律师事务所代办购房等代付场景，需提供完整合同与受益人证明

大额起点

本指南所述流程适用于**大额电汇业务**，具体起点金额因业务类型与时段不同而异。请咨询客户经理获取当前适用的**最低起汇金额**。

请注意：不同金额、不同币种、不同收款国家适用的流程细节略有差异。具体流程与时间安排，请以您的客户经理 1 对 1 沟通确认为准。本指南仅作为通用参考。

常汇地区

VG 国际可将客户资金安全合规送达全球主要金融市场，包括但不限于：

- 加拿大、美国（北美主流银行）
- 香港（港 / 中资银行）
- 新加坡、日本（亚太主要银行）
- 澳大利亚、欧洲（欧元区主流银行）

SECTION 02

六步流程概览

VG 大额换汇业务遵循标准化六步流程：

| | | | |
|---|--|----------|------------|
| 0 | <p>咨询客户经理</p> <p>通过任一 VG 国际官方渠道联系客户经理，初步说明换汇需求、金额、币种与目的地。</p> | — | — |
| 1 | <p>面谈与签约</p> <p>新客户到 VG 国际任一分店面谈咨询，审核资料并签订汇款协议书。已签约客户可跳过本步。</p> | — | — |
| 2 | <p>汇率报价</p> <p>客户经理提供当天大额电汇汇率报价。</p> | 上午 11 点 | 晚上 8 点 |
| 3 | <p>确认汇率 · 提供收款账号</p> <p>客户确认交易汇率后，客户经理提供当次使用的 RMB 收款账号。</p> | 上午 12 点 | 晚上 9 点 |
| 4 | <p>客户付款 · 提供凭证</p> <p>客户安排 RMB 转账后，提供银行汇款凭证或电子回单（截图或拍照即可），发送给客户经理。</p> | 下午 1 点 | 晚上 10 点 |
| 5 | <p>外币汇出</p> <p>确认 RMB 到账后，客户经理安排外币汇出，并向客户提供外币汇出汇款单。</p> | 下午 2-3 点 | 晚上 11-12 点 |

✓ 客户查账，完成交易

客户在收款账户查收到账，整笔业务完成

SECTION 03

流程时间表

大额换汇业务通常在同一工作日内完成外币汇出，客户在收款账户的实际到账时间因目的地不同而异。

下单时间锚点

北京时间上午 11:00 是核心下单时间锚点。该时间对应：

- 温哥华夏令时晚上 8:00（前一日）
- 温哥华冬令时晚上 7:00（前一日）
- 港股开盘前后，离岸人民币市场流动性较好，汇率较优

各步骤时间安排（以夏令时为例）

| 步骤 | | 北京时间 | 温哥华时间 |
|----|--------------------|----------|------------|
| 1 | 面谈与签约 新客户到分店面谈 | — | — |
| 2 | 汇率报价 客户经理提供当天报价 | 上午 11 点 | 晚上 8 点 |
| 3 | 确认汇率 · 提供收款账号 | 上午 12 点 | 晚上 9 点 |
| 4 | 客户付款 · 提供凭证 | 下午 1 点 | 晚上 10 点 |
| 5 | 外币汇出 · 提供汇款单 | 下午 2-3 点 | 晚上 11-12 点 |

各地区到账参考时间

北美地区

亚太地区

欧洲地区

6 - 12 小时
VG FINANCIAL SERVICE

1 - 24 小时

12 - 24 小时

P.05 / 12

SECTION 04

客户准备资料

关于证件提供：为保护客户隐私权益，所提供的证件可以是黑白复印件照片，或者彩色照片打水印。水印不能遮挡面部和文字内容。

付款人民币相关资料

| | |
|------|---|
| 个人付款 | <ul style="list-style-type: none"> ① 付款人身份证正反面 ② 付款人付款银行最近三个月银行流水 |
| 公司付款 | <ul style="list-style-type: none"> ① 法人身份证正反面 ② 中国公司营业执照 |

收款方外币相关资料

| | |
|---------|--|
| 个人收款 | <ul style="list-style-type: none"> ① 收款人护照 + 海外驾照 ② 没有海外驾照请提供：中国身份证 + 海外签证 + 地址证明 |
| 公司收款 | <ul style="list-style-type: none"> ① 注册证书 + 公司章程 ② 年审报表 + 股东持股比例表 ③ 公司董事和所有股东证件 |
| 第三方律师收款 | <ul style="list-style-type: none"> ① 律师办理事项的相关合同（例如海外购房合同） ② 事项相关人的护照 + 驾照 ③ 律师营业执照 |

收款银行账户信息 (5 项)

| | |
|--------------|----------------|
| ① 收款方 | 个人或公司名称 |
| ② 收款方 | 分行号 + 银行号 + 账号 |
| ③ 收款方 | 个人或公司地址 |
| ④ 海外开户银行 | 分行地址 |
| ⑤ SWIFT CODE | 国际银行通用代码 |

付款收款关系证明

当付款人与收款人不是同一人时，需要提供关系证明文件：

| | |
|------|----------------------|
| 父母子女 | 户口本 / 出生公证 / 亲子鉴定等文件 |
| 夫妻关系 | 结婚证 |
| 其他关系 | 根据情况由客户经理辅助指导 |

资料补充说明

- **地址证明：**最近三个月内的一封信件即可。可以是银行月结单、水电费账单等，信件上面有收款人姓名、地址与日期。
- **公司资料较难凑齐的情况下：**可以先将已有的资料发客户经理审核，部分资料缺失不影响收款。
- 根据银行要求，有些客户可能需要更多材料辅助证明。
- 有重名的黑名单客户需要更换收款信息，否则可能影响到账。

SECTION 05

付款人民币须知

大额电汇付款 RMB 涉及多项关键规则，请客户在付款前仔细阅读并严格遵守，避免因操作不当导致资金损失或入账延迟。

| | |
|------|---|
| 账户安全 | <p>我公司提供的账户均为当时安全账户，不能私自小额测试，请按指定金额汇款。</p> <p>我公司提供的账户只限当天 / 当次使用，非当天按时到账的入账，本公司概不负责。</p> <p>私自转入我公司当天未提供的账户，无论金额大小，均视为无效，本公司概不负责。</p> |
| 金额限制 | 付款金额按约定金额入账，不能多入，如因限额问题需要修改金额，请先咨询客户经理。 |
| 地区限制 | 不接受由【新疆、西藏、内蒙古】等地区转出的人民币 ，除非事先同意，否则将扣除 2% 作为手续费。 |
| 现金限制 | 绝对不允许存 RMB 现金到我们提供的账户。 不得现金汇款，否则入错不退，有来无回，且客户负全责。 |
| 备注要求 | 一定不能写任何备注 / 附言。 （如银行要求，写：往来款） |
| 英文付款 | 英文名字付款需要提前告知客户经理，由客户经理安排特殊账户接收英文名字付款。 |

| | |
|------|---|
| 支付方式 | 优先使用网上银行或手机银行支付。 一定要确保资金到位，网银、手机银行工作状态正常，银行柜台正常营业的情况再向客户经理下单。 一定不接受【现金 / 微信 / 支付宝 / 银联支付 / 英文名 / 第三方平台】 入错不退，且客户负全责。 |
| 付款时间 | 提供 RMB 付款账户后，请于 60 分钟内完成付款 ，如超时取消，请提前通知。 转账时间一律选择 加急到账 ，不得选择 24 小时后到账。 |
| 其他事项 | 当天交易完成后，出款 RMB 账户后期不建议保留大量资金。 如直系亲属中有任何政府工作人员，请提前说明。 |

违规后果：客户违反上述任一规则导致的资金错入、延迟或损失，由客户自行承担，本公司不承担赔偿责任。如有疑问，请于付款前与客户经理充分沟通。

建议操作流程

- 付款前确认网银 / 手机银行工作状态正常
- 确认所选汇出银行处于正常营业时段
- 收到客户经理提供的收款账号后立即操作付款
- 付款完成后第一时间将凭证截图 / 拍照发给客户经理
- 等待客户经理确认到账并安排外币汇出

SECTION 06

资金来源与合规审查

作为加拿大 FINTRAC 持牌 MSB，VG 国际严格遵守反洗钱（AML）和反恐怖主义融资（CTF）法律法规。所有大额业务均需通过资金来源审查。

资金来源要求

- 资金来源严格要求审查清楚，**大额资金最好提供资金来源证明**（如房产卖出合同、股权转让证明等）。
- 客户添加新付款人或新银行账户付款，请提供最近三个月付款银行流水审查资金来源。
- **资金来源不清楚的，本公司一概不受理。**

只接受合法业务往来

VG 国际只接受正常的业务往来，对以下来源的资金一概拒绝：

- 电诈、网络诈骗相关资金
- 赌博、博彩相关资金
- 贪污、受贿相关资金
- 其他非法来源资金

合规承诺：本公司主动配合 FINTRAC 的合规审查与信息披露。任何涉及电诈、赌博、贪污等非法来源的资金，**有来无回，且客户负全责**，并将依法报告执法机关。

合规审查的客户配合事项

- 如实提供身份与背景信息，不得伪造或隐瞒
- 配合提供资金来源证明文件
- 配合本公司合规专员的补充询问与材料补充
- 不得通过拆分、化整为零等方式规避监管报告义务

详细合规政策请参阅本公司发布的《反洗钱与反恐怖融资政策》，可于本公司官方网站资料下载页查阅或下载。

SECTION 07

官网验证 · 防止冒充

VG 国际仅通过官方实体门店与官方账号开展业务。请客户在每次交易前，务必通过官方网站核验客户经理身份信息。

官方核验渠道

www.vangead.com

- 转款前请再三与前台工作人员确认账户信息。请勿轻信任何陌生人或第三方提供的账户转款信息。
- 任何擅自与冒充本公司工作人员及非本公司人员进行私下交易而造成的任何损失，
- 对于任何对本公司进行造谣、诽谤、污蔑的行为，公司及个人保留法律追诉权。

新客户首次办理特别提醒

新客户首次单笔兑换超过 2,000 加币现金、或使用国内银行转账付款时，需提供以下材料：

| | |
|----------|-----------------|
| 付款人身份证 | 国内身份证的正反面照片或扫描件 |
| 加拿大带地址证件 | 驾照、医保卡、BCID 任一 |

请确保所有提供的文件都是清晰的、完整的，并且所有信息都可以清晰辨认。这些资料是为了遵守相关的法律法规，确保交易的合法性和安全性。

客户提供的证件可以是黑白复印件照片或彩色照片打水印（水印不能遮挡面部和文字内容），所有资料严格保密。详细隐私保护原则请参阅《隐私保护政策》。

SECTION 08

联系咨询 · 实体门店

如您准备办理大额换汇业务，欢迎通过以下任一方式联系 VG 国际客户经理：

官方咨询渠道

- 官方网站：www.vangead.com
- 服务时间：温哥华时间 10:00–24:00

大温哥华地区 6 家实体门店

新客户面谈、签约、办理业务，欢迎莅临 VG 国际任一实体门店：

| | |
|--------------------|---|
| ① 本拿比丽晶广场店 | 1005-4500 Kingsway, Burnaby, B.C. |
| ② 列治文三号路旗舰店 | 4351 Number 3 Rd Unit 180, Richmond, BC V6X 3A7 |
| ③ 温哥华西区 41 街店 | 2144 W 41st Ave, Vancouver, B.C. |
| ④ 素里 152 街大统华店 | 101T-15277 100th Ave, Surrey, B.C. |
| ⑤ 高贵林中心广场店 | 7-1161 The High St, Coquitlam, B.C. |
| ⑥ 列治文鼎盛店 品牌官方合作 | 121-7900 Westminster Hwy, Richmond, BC V6X 1A5 |

VG 国际 · Vangead International Enterprises Ltd.

FINTRAC Registered MSB • M22975430 • 大温哥华地区 6 家实体门店 • www.vangead.com • SINCE 2013