

西联汇款是一个什么？西联是哪些地方？是怎样实现汇款的呢？很多外贸小白对这些专有名词不禁感到陌生。西联进而言之就是一个汇款的组织、公司，很多人都通过西联进行贸易往来、也是支持家人工作、学习的转账方式、进行公共援助等，用途广泛。作为市场占有率较高的本篇文章就以西联汇款为例子，在汇款对象、注意事项以及账号被冻结的情况进行分析，帮助外贸人了解汇款方面的注意事项，规避一定的汇款风险，减少汇款被退回现象。

## 一、注意一些国家的汇款，有可能无法入账被退回

在汇款前，要注意核查对方信息，可以先让客户付一定量的定金，看看银行是否能正常入账，这样不仅能够通过各方面降低客户的信用风险，另一方面也能够紧跟海外制裁和银行政策的变动，灵活地进行汇款，减少了汇款风险，如果意外刚好发生在定金阶段，那还是万幸，如果事情往下发展，那就一发不可收拾了，同时，要注意汇款交易国家。像与联合国、美国或欧盟等制裁的国家、没有受制裁但也被平台“嗅到气息的”受制裁实体提供金融服务的国家以及一些为受制裁但是是高风险的国家，都具有汇款风险，不建议进行交易。就像今日有相关出口商，在与俄罗斯进行交易汇款时，用了先定金后见样本付款的付款方式，幸运的是，俄罗斯那边的顾客刚把定金汇到自己手上，就被国内通告说俄罗斯那家公司“下线”了，万幸事情只是还在初始阶段，如果订单货物被客户拿走后才得知无法入账那就麻烦了。所以在与各国国家客户交易时，务必提前核查确保收汇渠道畅通！汇款前，建议做一些汇款前应对：（一）不要向明确列入受制裁的国家或者公司汇款和进行进一步的交易。（二）核查正常的汇款银行，只有在符合条件的银行进行汇款，才不容易被退款，减少汇款风险。（三）做DP这一类的支付方式的，要保持警惕性，要有耐心，一定要确保美元入账后再放单而不是其他形式的金钱。（四）如果真的还是遇到不好的情况，最好通过出口信用保险进行风险转嫁。

## 二、冻结现象的出现，也可能是难以交易的原因

很多用户汇款受到冻结，但却不知道是做了什么会被冻结。可能是没有注意到西联公司的反洗钱计划、反恐怖融资活动以及洗钱的政策规程等。还有的情况是客户的名字和西联的交易“黑名单”或者被政府制裁的名单中名字相匹配，西联的平台系统就会被启动，拦截交易汇款，汇款就会被退回，并且冻结账号，这个时候，收款人收不到账款，付款人只能通过西联，找客服提供自身资料，向符合规定的部门尽快解冻汇款。因此，如果客户的名字跟国家政府制裁名单的字符符合度比较高或者重合，即使是用其他的汇款渠道汇款服务，汇款也很有可能会被冻结。所以如果是

在“黑名单”中的账户被系统筛查出来，依旧会被自动冻结，进行“二次冻结”。

### 三、注意西联汇款期限

三天内信息没有核实，汇款是不能成功打到收款方的。但是在国内，只要能够去中国光大银行办理网上收汇，只有超过三四个月左右才会需要进行款项更新，但是处理也很方便。