

# 落实便利化政策,助推涉外经济高质量发展

编者按

2022年,面对复杂多变的内外部和环境和急剧变化的国际金融市场形势,国家外汇管理局盐城市中心支局以稳住外经贸基本盘为立足点,引导全市银行持续推动贸易投资便利化,切实做好人民币跨境使用金融服务,有效助力辖区开放型经济高质量发展。2023年,国家外汇管理局盐城市中心支局将紧扣上级部署要求,立足盐城实际,高效推动各项外汇政策落地见效,不断提升贸易投资便利化水平,为促进外经贸稳中提质贡献金融力量。

## 中国银行盐城分行

### 强化贸易外汇收支便利化政策落实

□丁慧践

2022年,中国银行盐城分行以构建“双循环”新发展格局和“助企纾困”为主线,采取各项措施狠抓贸易外汇收支便利化工作,有力支持地区外向型经济发展。

加强政策宣导,扩大便利试点范围。认真总结2021年经验,加大贸易外汇收支便利化工作推进力度,将客户类型从大中型扩展到小微,将便利化业务从货物贸易拓展至服务贸易领域,牵头拟定业务推动方案,摸排梳理目标客户清单,每月跟踪下辖支行推进进展,取得积极成效。2022年新增试点企业58家,其中货物贸易客户累计55家、服务贸易客户累计10家,累计办理试点业务5278笔、金额22.02亿美元。

依托科技赋能,提升客户服务质效。在落实外汇便利化政策的同时,加强金融科技的运用,对业务处理系统进行升级优化,针对业务笔数较多

的便利试点企业,采用“批量化汇款”的模式集中处理,企业只需以清单方式向经办银行提交,银行通过专门的汇款系统批量导入,通过上述政策红利与在线金融的“组合拳”,大大节约企业单据填写时间和上门送单的“脚底成本”,简化银行审核单据和逐笔录入汇款信息的流程,原来至少需要2天完成的业务现在仅需1小时就能处理完毕。2022年1至12月,已为10多家企业累计办理批量跨境汇款1180笔、金额5.86亿美元。

积极弘扬优势,解决企业“急难愁盼”。为推进新型离岸国际贸易便利政策的落实,积极开展政策研究和对客宣导,在国家外汇管理局盐城市中心支局的指导下,实现多笔业务落地。2022年2月份,成功为某汽配企业办理离岸转手买卖业务30万美元。2022年7月份,成功为某企业顺利办理“承包工程境外购买货物”业务50万美元。此外,针对众多涉外企业担忧汇率波动和提升业务办理效率的诉求,中国银行盐城分行进一

步加大跨境在线结算产品的运用,组织召开“助企纾困百场万企宣讲会”,邀请专家对数百家涉外企业进行宣导,并发动辖内支行做好跟踪服务,全力推进汇款、结汇、开证、保函和跨境直入账等在线业务的全覆盖。2022年,累计为涉外企业办理各类在线业务4212笔、金额14.78亿美元,为涉外企业加速资金周转、规避汇率波动影响、节约人力占用和财务成本发挥了积极作用。

2023年,中国银行盐城分行将把贸易外汇收支便利化工作作为贯穿全年的重点工作,认真开展存量企业摸排,在抓好货物贸易便利化试点工作的同时,突出服务贸易便利化试点企业的推荐,加强组织推动,力争在2022年的高起点上实现参与试点客户数不低于50%的新增目标。同时,通过简化业务单据、推广电子单证审核、批量汇款、汇款直通车等“增值服务”优化业务流程,加强在线业务宣导,促进各项政策红利惠及更多涉外企业。

## 农业银行盐城分行

### 推进资本项目外汇收入支付便利化服务

□朱田甜

2022年,农业银行盐城分行始终坚持以依法合规经营、助力涉外企业稳健发展为己任,牢牢把握外汇监管和政策导向,紧抓重点工作,全面深入推进资本项目外汇收入支付便利化服务。

提升服务效能,大力推进便利化政策实施。2022年,农业银行盐城分行将资本项目外汇收入支付便利化作为全年工作的重中之重持续推动,对内加强业务培训,全年组织线上、线下各类培训10多场次,受训人员达100多名;对外通过家家到拜访、微信群发布等多种手段加强宣传推广,在全辖范围内筛选目标客户。该行组织辖内机构全面梳理有余额的存量客户,每月筛选资本项下结汇交易明细数据,逐户了解目标企业情况,推广资本项目外汇收入支付便利化,全年累计为客户办理资本项目外汇收入支付便利化业务76笔、2.32亿美元。

简化业务流程,助力重点企业享受便利化红利。适用资本项目外汇收入支付便利化政策的企业,仅需提供《资本项目外汇收入支付便利化业务支付命令函》即可办理境内支付。对企业而言,可以缩短准备

材料的时间,优化资金支付审核流程,提高企业资金的运营效率;对银行而言,简化了银行单据的审核要求,缩短了业务办理时间,提升了服务涉外企业的质效。针对重点外商投资客户SK新能源,该行提前评估企业情况,确定企业符合资本项目外汇收入支付便利化的条件,在营销过程中积极主动向企业宣传政策。2022年,为SK新能源办理资本项目外汇收入便利化业务34笔、2.29亿美元,分别占企业全部资本项目外汇收入业务的89.74%、69.18%。

立足改革大局,助力构建涉外经济新发展格局。农业银行盐城分行将持续推进资本项目外汇收入支付便利化政策,全力助力构建涉外经济新发展格局。对符合条件且有需求的优质企业,按照“应便利尽便利、能便利尽便利”的原则,继续通过家家到等方式进行精准宣传,进一步推动资本项目外汇收入支付便利化政策增量扩面。2023年,该行拟扩大资本项目外汇收入支付便利化政策的受惠范围,实现客户覆盖率超40%,笔数覆盖率超70%,金额覆盖率超50%。同时,严把风险控制关,坚持风控和发展并重的理念,做好客户准入、数据申报、事后抽查等方面的工作。

## 建设银行盐城分行

### 用心用情服务外贸客户

□陆峭

2022年,建设银行盐城分行秉承“以客户为中心”的经营理念,全面贯彻落实人民币国际化战略,有力支持盐城地区跨境人民币业务发展,并积极推动盐城地区企业跨境融资便利化试点破零。

“一户一策”,服务重点客户。针对地区跨境人民币头部客户,成立跨部门联动营销服务团队,由该行国际部、支行行领导、支行客户经理形成上下一体服务机制,制定“一户一策”服务方案,针对重点客户结算速度快、价格要求高、业务复杂的情况提供不同的政策和服务支持,全面提高客户跨境服务效率。2022年,共为15户重点企业组建团队,提供高效服务,业务金额50亿元,同比增长30亿元。

线上渠道,服务小微客户。大力推广线上结算业务,通过线上收款、线上汇款、线上跟单等方式,提升客户线上结算体验。同时,进一步扩大运用平台和使用场景,建立了“单一窗口”、“跨境e+”、企业手机银行外贸专区接口,强化各类线上平台的推广应用,扩大服务半径,提高客户服务便利化程度。2022年,共发展194户线上结算客户,同比增加60户。

融资创新,服务高新企业。积极推进综合险信保白名单和专精特新信保白名单两大融资产品,联动中信保为企业提供“信保+融资”双重服务,2022年共为4户企业提供信保融资,累计投放信保融资总额3596万元。积极响应国家外汇管理局关于支持高新技术和专精特新企业跨境融资便利化试点工作的政策,引进建设银行澳门分行为境内企业经营周转贷款提供风险参与融资,成功实现盐城地区首单科技型小微企业跨境融资业务破零,为科技型小微企业拓宽了融资渠道、降低了融资成本,也为支持高新技术企业和专精特新企业积累了经验。

强化宣导,普惠外贸客户。积极开展财中性宣传,强化跨境人民币的宣传引导力度,为外贸客户提供政策咨询和价格优惠。积极组织开展业务研讨交流,牵头组织及参加同业风险中性宣导3期,召开客户研讨会80人次,上门政策宣导24次。扎实开展国际业务营销拓展活动,通过“多重优惠政策+综合金融服务”组合,提供从账户开立、结算、融资产品落地再到个人权益兑现的全流程综合服务,2022年为26户客户进行费率减免优惠,同比增加10户。

## 交通银行盐城分行

### 坚持本币优先 大力推动跨境人民币结算

□顾龙梅

2022年以来,交通银行盐城分行立足服务实体经济,加大跨境人民币政策的宣传力度,提升经营主体对人民币跨境使用的接受度,积极引导培育客户跨境人民币使用习惯,扎实推进跨境人民币业务发展取得积极成效。

落实政策要求,完善便利制度。结合最新政策文件明确优质企业认定标准,对符合简化条件、结算量较大的优质企业实行名单制管理。在充分展业的前提下,严格事前筛选,将运作良好、合规经营的客户评估为“跨境人民币结算优质可信企业”,享受便利化政策,提升办理效率。简化审查流程,凭《跨境人民币结算收/付款说明》或支

付信息清单,直接为优质可信企业办理跨境人民币结算。

服务团队专业,定制产品服务。秉承客户需求为导向的服务理念,建立“一户一策”机制,配备专业的跨境人民币结算业务产品经理及业务支持团队,提供全天24小时一对一的政策指导和服务,及时解决企业在跨境人民币结算使用中的实际问题。以汇率风险管理为切入点,为企业匹配涵盖境内外人民币结算、融资、账户服务等综合化、全流程的跨境人民币整体金融服务方案,引导企业在对外贸易中以人民币计价结算。

深入重点企业,推动精准施策。对重点企业进行现场走访,向企业宣导跨境交易中采用人民币结算在规避汇率风险等方面的应用优

势,结合企业经营特征介绍各项跨境人民币结算便利化措施,抓住汇率波动较大时期重点营销,向企业境外关联公司详细推介跨境人民币结算应用实践。

审慎事后监督,定期跟踪走访。建立业务持续跟进及事后评估机制,抽查跨境人民币结算交易单证、真实性证明材料,对重点客户进行“一对一”走访,始终掌握优质可信企业的实际情况,有效防范业务风险,为企业提供便利化的同时有效保障业务合规开展。

2023年,交通银行盐城分行将继续加大跨境人民币业务推进力度,提高跨境人民币结算业务市场认知度,帮助企业降低汇率风险,为企业提供更加高效、便捷的金融服务。

## 江苏银行盐城分行

### 贸易外汇收支便利化助力企业高质量发展

□盛兰

为服务实体经济,发挥金融助力涉外企业高质量发展作用,江苏银行盐城分行积极贯彻落实贸易外汇收支便利化政策措施。2022年,在原有试点企业的基础上,该行重点在中小微、涉外服务贸易等企业中选择优质目标企业,积极帮助企业获得便利化试点资格。截至2022年末,该行已推荐9户优质企业获得试点资格,其中货物贸易试点企业8户,服务贸易试点企业1户。

着力提升贸易外汇收支便利服务效能。在国家外汇管理局盐城市中心支局和江苏银行总行指导下,该行加强最新便利化政策学习,

筛选目标客户,通过实地走访调研、举办客户沙龙等方式,向企业宣导贸易便利化政策,为客户制订精细化、专业化的服务方案,优化流程,精简手续,切实提升跨境业务的金融服务能力。

着力推动贸易外汇收支便利扩容提质。在2021年成功实现货物贸易优质企业参加贸易外汇收支便利化试点的基础上,按照“应试点尽试点”的原则,2022年继续实施扩围计划,成功吸纳大丰、滨海等地区8家优质中小企业参与试点,扩大了政策覆盖面,让更多优质企业享受到政策红利。截至2022年末,该行已为9家货物贸易便利化试点企业办理业务709笔,金额累计达11293.70万美元。

着力推动首家服务贸易便利化试点业务落

地。优选推荐了盐城某国际货运代理公司作为目标试点企业,该企业专职负责承办海运、空运等进出口货物的国际运输代理业务,各类运费收支笔数多,资料准备、银行审核环节耗时较多。通过宣介,该企业高度认可便利化政策,成功申请成为盐城市首家服务贸易便利化试点企业。截至2022年末,该行已为该企业办理试点业务206笔,金额累计达1274.74万美元。

2023年,该行将继续促进跨境贸易投资便利化列为年度重点工作,设置专项考核激励指标推动支行跨境贸易投资便利化工作,抓大不放小,重点做好对有需求、有条件的优质生产型、贸易型进出口企业的摸排辅导工作,将便利化政策直达企业。

## 外汇便利化及跨境人民币政策问答

**Q:** 涉外企业参与贸易外汇收支便利化需具备哪些条件?

**A:**

企业向试点银行申请成为试点企业,应同时具备以下条件:  
(一)企业原则上在试点银行持续办理经常项目外汇收支业务两年以上,具备真实的试点业务需求。

实行财务集中管理的集团型企业申请试点,应由一家在江苏地区注册的成员企业(以下简称主办企业)向试点银行统一申请。主办企业原则上在试点银行持续办理经常项目外汇收支业务两年以上;申请试点的集团内其他成员企业应纳入集团内部的财务集中管理但不可不在试点银行持续办理经常项目外汇收支业务两年以上。

(二)异地企业(含异地成员企业)参与试点的,其注册地须在已实行试点的地区。异地企业正式成为试点企业后,应向其所在地外汇分局进行书面备案。

(三)企业货物贸易和服务贸易收支结构合理,资金收付合理稳定。

(四)生产经营状况稳定、诚信度高、守法合规情况好,以往无构造贸易、虚假贸易等异常记录,近3年未被所在地外汇局处

罚。申请货物贸易外汇收支便利化试点的企业近3年货物贸易外汇管理分类应持续为A类。

(五)具备保证货物贸易和服务贸易收支合规性的措施,配备专人对试点业务进行监督评估。

能自证货物贸易和服务贸易收支及交易的真实性、逻辑性和合理性,做到交易留痕,并利用电子化手段准确记录和管理。

(六)企业应审慎经营、财务中性,企业贸易信贷、贸易融资应具有合理性,按规定报告贸易信贷等信息。

(七)出于风险防范目的,试点银行规定的其他条件。

联系电话:0515-88386803

**Q:** 贸易外汇收支便利化试点企业可获得哪些便利化措施?

**A:**

(一)优化单证审核。对于需审核《服务贸易等项目对外支付税务备案表》的单笔等值5万美元以上的服务贸易外汇支出,可事后审核税务备案表。

(二)货物贸易超期限等特殊退汇业务免于事前登记。单笔等值5万美元以上的退汇日期与原收、付款日期间隔在180天(不含)以上或由于特殊情况无法原路退回的退汇业务,可在银行直接办理,免于到所在地外汇局办理登记手续。

(三)货物贸易对外付汇时免于办理进口报关单核验手续。银行能确认试点企业货物贸易付汇业务真实合法的,可免于办理进口报关电子信息核验手续。

(四)服务贸易项下非关联关系的境内外机构间发生的代垫或分摊,或超12个月的代垫或分摊业务,由试点银行审核真实性、合理性后办理。

(五)经江苏省分局备案的其他贸易外汇收支便利化措施。

联系电话:0515-88386803

**Q:** “跨境人民币结算优质可信企业”如何办理跨境人民币结算?

**A:**

境内银行可在“展业三原则”的基础上,凭优质企业提交的《跨境人民币结算

收/付款说明》或收付款指令,直接为优质企业办理货物贸易、服务贸易跨境人民币结算,以及资本项目人民币收入(包括外商直接投资资本金、跨境融资及境外上市募集资金调回等)在境内的依法合规使用。

联系电话:0515-88386802

**Q:** “优质可信企业”名单以外的企业如何办理跨境人民币结算?

**A:**

各银行可参照全国外汇市场自律机制发布的《银行跨境人民币业务展业规范》,自行制订适用于本行的关注企业和可信企业认定机制,可将关注企业之外的其他企业认定为可信企业。银行凭可信企业提交的简化业务凭证(合同或发票或报关单或货运单据等业务凭证之一)或《跨境人民币结算收/付款说明》或收付款指令,直接为其办理贸易项目跨境人民币收入业务和资本项目人民币收入(包括外商直接投资资本金、跨境融资及境外上市募集资金调回等)在境内的依法合规使用。

联系电话:0515-88386802

**Q:** 跨境融资便利化业务的办理条件和优势是什么?

**A:**

企业申请跨境融资便利化须具备条件:

(一)注册在试点区域、成立时间1年(含)以上且存在实际经营活动的非金融企业(房地产企业、地方政府融资平台企业除外)。

(二)获得国家或地方相关部门认证的高新技术或专精特新企业。

(三)如为货物贸易外汇收支名录内企业,其货物贸易外汇管理分类结果应为A类。

(四)近两年无外汇行政处罚记录(成立不满两年的,自成立之日起无外汇行政处罚记录)。

业务优势:一是额度便利。江苏省辖内符合条件的高新技术和专精特新企业可在不超过等值1000万美元额度内自主借用外债;二是自主灵活。企业自行选择境外企业、个人或金融机构签订借款合同,币种可选外币和人民币;三是便捷管理。多笔外债仅需开立一个外债专户,根据借款合同约定提前还款或按期还款。

联系电话:0515-88386802