



海南自贸港多功能自由贸易账户上线运行

省内10家银行可办理

本报讯(记者 洪佳佳)海南自贸港多功能自由贸易账户来啦!

5月6日,海南自贸港多功能自由贸易账户正式上线运行,省内10家银行同步上线运行多功能自由贸易账户,并开始办理业务,标志着海南自贸港向跨境资金流动自由便利的目标迈出了关键一步。记者从“海南自贸港政策解读”系列主题新闻发布会(第六场)——“多功能自由贸易账户正式上线”专场获悉上述资讯。

目前,中国银行海南省分行、建设银行海南省分行、农业银行海南省分行、中信银行海口分行、工商银行海南省分行、交通银行海南省分行、浦发银行海口分行、招商银行海口分行、光大银行海口分行和兴业银行海口分行等10家银行已完成系统改造,正式上线运行多功能自由贸易账户,并开始办理业务。

据介绍,多功能自由贸易账户资金划转遵循“一线放开、二线按照跨境管理、同名账户跨二线有限渗透”原则。通过多功能自由贸易账户与现有本外币账户之间实施金融账户隔离,为海南自贸港与境外实现跨境资金自由便利流动提



发布会现场。

供基础条件。

海南自贸港多功能自由贸易账户资金“跨一线”可依法自由划转。海南自贸港内注册机构使用多功能自由贸易账户与境外机构账户进行经常项目收支,凭收付款指令即可办理。除证券投资外,海南自贸港内注册机构使用多功能自由贸易账户与境外账户开展的资本项下业务不受投注差外债、全口径跨境融资、境外放款相关额度和审批限制。

海南自贸港多功能自由贸易账户资

金“跨二线”视同跨境管理。多功能自由贸易账户与境内居民非同名人民币银行结算账户之间的划转仅限于海关视同进出口管理的货物贸易相关资金结算,并应使用人民币。海南自贸港银行机构可根据客户风险情况,适当简化相关办理流程。

海南自贸港多功能自由贸易账户同名划转在额度内实行有限“渗透”,满足经营主体境内外资金摆布需求。海南自贸港内注册机构的多功能自由贸易账户与

境内居民同名人民币银行结算账户之间按照“负面清单+额度管理”原则实行有限“渗透”。有限“渗透”的资金用途要满足资本项目收支的“四不得”,即:不得直接或间接用于经营范围之外或国家法律法规禁止的支出;除另有规定外,不得直接或间接用于证券投资或其他投资理财(风险评级不高于二级的理财产品及结构性存款除外);除经营范围中有明确许可的情形外,不得用于向非关联企业发放贷款;不得用于建设、购买非自用房地产。

中国人民银行海南省分行党委书记、行长,国家外汇管理局海南省分局局长方昕表示,多功能自由贸易账户既有利于推进高水平对外开放、支持海南自贸港发展,又采取了必要的风险管控措施,守住风险底线。下一步,人民银行海南省分行将统筹发展和安全,履行好监督管理职责,守牢风险底线,推动业务健康稳定发展。人民银行海南省分行将继续开展海南自贸港内其他银行机构上线多功能自由贸易账户业务的验收评估工作,指导银行机构用好多功能自由贸易账户资金跨境流动自由便利相关政策,服务海南自贸港贸易投资自由化便利化。

关于海南自贸港多功能自由贸易账户 你想知道的都在这里→

□ 本报记者 洪佳佳

5月6日,海南自贸港多功能自由贸易账户正式上线运行,海南有10家银行获得首批上线运行资格,顺利上线了多功能自由贸易账户。

截至当日中午12时,10家首批上线多功能自由贸易账户的银行,共为34家企业开立了账户,账户共发生各类交易资金划转34笔,合计金额2.84亿元,涉及贸易收付款、外商投资、境外放款、外债、结售汇、流动贷款以及信用证融资等业务场景。

5月6日下午,在“海南自贸港政策解读”系列主题新闻发布会(第六场)——“多功能自由贸易账户正式上线”专场上,中国人民银行海南省分行相关负责人就多功能自由贸易账户相关情况进行解读。

一、海南自由贸易港资金划转实行“一线放开、二线管理”,什么是“一线”“二线”?

答:海南自由贸易港多功能自由贸易账户与境外账户、离岸账户(OSA账户)、非居民机构账户(NRA账户)之间以及多功能自由贸易账户之间的资金划转,是海南自由贸易港多功能自由贸易账户资金划转的“一线”。海南自由贸易港多功能自由贸易账户与境内居民(包括机构和個人)的人民币银行结算账户之间的资金划转,是海南自由贸易港多功能自由贸易账户资金划转的“二线”。

二、多功能自由贸易账户对海南自贸港建设发展的重要意义?

答:《海南自由贸易港建设总体方案》提出“构建多功能自由贸易账户体系”。《中华人民共和国海南自由贸易港法》明确,海南自由贸易港建立适应高水平贸易投资自由化便利化需要的跨境资金流动管理制度,分阶段开放资本项目,有序推进海南自由贸易港与境外资金自由便利流动。因此,海南省委省政府高度重视自由贸易账户体系建设。在中国人民银行和国家外汇管理局的大力支持下,经过人民银行海南省分行和试点商业银行的积极努力,5月6日上午海南自贸港多功能自由贸易账户顺利上线运行。

从多功能自由贸易账户的业务管理办法规定的资金划转规则来看,该账户将进一步提升跨境资金流动自由便利程度,促进贸易投资自由化便利化,为经营主体在海南自由贸易港内开展各种经贸和投融资活动提供支持。这对海南自由贸易港建设是一个政策利好,将助力海南自贸港建设蓬勃发展。

三、海南自贸港多功能自由贸易账户为自贸港与境外实现跨境资金自由便利流动提供基础条件,初期仅允许部分优质企业开立账户是基于什么考虑?

答:建设海南自贸港多功能自由贸易账户,根本目标是服务海南自贸港实

体经济、实现高水平贸易自由化便利化。鉴于海南自贸港多功能自由贸易账户制度是一套全新的金融集成创新制度。按照《海南自由贸易港建设总体方案》要求,海南自贸港多功能自由贸易账户管理原则是“管得住、放得开”,推进机制是逐步探索、稳妥推进,体现“越诚信、越便利”的管理理念;在支持海南自贸港跨境资金流动自由便利的同时,需要统筹好发展与安全的关系,循序渐进,持续优化,有效防控跨境资金流动风险。因此,初期允许确有对外贸易投资真实业务需求的优质企业开设多功能自由贸易账户,也是符合逐步探索、稳妥推进的原则。开展压力测试,未来将结合多功能自由贸易账户业务开展情况和海南自贸港建设进程,在风险可控的前提下逐步扩大优质企业参与和压力测试范围。

四、海南自贸港第一批银行上线多功能自由贸易账户之后,其他银行是否可以继续上线该账户?

答:截至目前,海南省内中国银行、建设银行、农业银行、中信银行、工商银行、交通银行、浦发银行、招商银行、光大银行和兴业银行10家银行已完成业务系统改造,并于5月6日上午正式上线。还有平安银行海口分行前期也已完成系统改造,近期准备对其系统进行现场验收,待验收通过后,也会很快安排上线多功能自由贸易账户。后续,其他符合条件

的银行均可申请参与多功能自由贸易账户业务试点,业务系统建设完成一家即上线一家。

五、同名“渗透”是什么意思?

答:同名“渗透”,是指允许海南自贸港内同一个经营主体开立的多功能自由贸易账户与自身境内普通账户在额度内自由划转,满足其资金摆布需求。同名“渗透”的资金不得用于负面清单内用途。该政策旨在便利多功能自由贸易账户与现行境内普通账户之间汇划,同时兼顾跨境资金流动安全。

六、海南自贸港多功能自由贸易账户在防风险方面有哪些举措?

答:一是划转规则方面,“跨二线”异名划转要求严格按照跨境交易审核,确保跨境资金具有真实交易背景。此外,为兼顾多功能自由贸易账户的便利性,允许“跨二线”同名账户有限“渗透”。二是宏观审慎管理方面,人民银行海南省分行将结合宏观经济及跨境资金流动形势,适时调整宏观审慎系数,整体把控跨境资金流动情况。三是业务监管方面,建立风险应对预案及工作机制,加强非现场监测分析与研判,针对可疑、异常交易进行核查,依法开展现场检查,并根据有关规定追究违法违规责任。