

九成房屋产权登记信息移交 不动产统一登记住房“全覆盖”>A3 气价“过山车”凸显行业痛点 产业链改革细则酝酿出台>A4 央行疏解 春节前流动性或无忧>A7

境外提现 10 万封顶

中国断路“蚂蚁搬家”式洗钱

本报记者 裴昱 北京报道

国家外汇管理局(以下简称“外汇局”)对银行卡境外提现的监管再度升级。

年度限额 10 万元

本次《通知》可以看作是看做之前外汇管制政策的延续和进一步完善,从更细微的部分堵住当前非法资金外流的漏洞。

近日,外汇局发布《国家外汇管理局关于规范银行卡境外大额提取现金交易的通知》(以下简称“《通知》”)指出,从2018年1月1日开始,个人持境内银行卡在境外提取现金,本人名下银行卡(含附属卡)合计每个自然年度不得超过等值10万元人民币。超过年度额度的,本年及次年将被暂停持境内银行卡在境外提取现金。

对于此次《通知》出台的背景,朱振鑫分析,当前整个境外消费中,非现金支付已经非常便利和普及,且境外消费主要以刷卡为主,之前对境外提现的规定为每卡每年10万元限额,对洗钱等非法行为并没有起到足够的限制作用。本次《通知》可以看作是看做之前外汇管制政策的延续和进一步完善,从更细微的部分堵住当前非法资金外流的漏洞,主要限制一些通过“蚂蚁搬家”的方式,向国外转移资金以达到洗钱目的的行为。

对于为何将年度额度设定为10万元,外汇局有关负责人表示,据统计,2016年81%的境内银行卡境外提取现金低于3万元人民币。《通知》规定境外提取现金年度额度为10万元人民币,既可满足持卡人在境外正常提取现金需求,又可抑制少数违法违规人员大额提取现金。同时,该负责人强调,《通知》并不影响个人便利化年度5万美元购汇额度。

本报记者梳理发现,早在2003年我国对国内银行卡境外提现就已

级。2018年1月1日起,个人持境内银行卡境外提取现金,本人名下银行卡年度合计不得超过等值10万元人民币。而按照此前的规定,每人每卡

实现额度管理,从最初的限制银联ATM机取现到对ATM机和柜台取现都进行管理,从日限额到年度限额,虽然几经调整,但此前的规定主要是针对银联人民币卡的境外提现,此次《通知》将国内银行向个人发行的银联卡和其他卡组织卡都纳入了监管范围,以个人账户统一进行监管,防止通过多张银行卡大额提取现金。

2008年外汇局的《关于提高中国银联卡境外自动柜员机单卡单日提取外币现钞限额的批复》(汇复[2008]103号)中,将银联卡单卡单日在境外ATM机提取外币现钞限额从等值5000元人民币提高到等值10000元人民币,当时还没有全年限额要求。

2010年外汇局发布《关于规范银行卡境外提现管理的通知》(汇发[2010]53号)第三条第七款,对外币卡的境外提现进行了额度限制,一日内累计不得超过等值1000美元,一个月内累计不得超过等值5000美元,六个月内累计不得超过等值10000美元。

2015年外汇局发布《关于进一步加强银行卡境外提现管理的通知》(汇发[2015]40号),对银联人民币卡在境外提取现钞,除每卡每日不超过等值1万元人民币外,增设年度限额,自2016年1月1日起,每卡每年累计不得超过等值10万元人民币。

2016年6月,外汇局发布《关于金融机构报送银行卡境外交易信

息的通知》,要求自2017年9月1日起,境内发卡金融机构向外汇局报送境内银行卡在境外发生的全部提现和单笔等值1000元人民币以上的消费交易信息,开始将持卡人的银行卡账户(银联卡+外卡组织标识卡)进行统一管理。

《通知》指出,《国家外汇管理局关于规范银行卡管理的通知》(汇发[2010]53号)第三条第七款、《国家外汇管理局关于进一步加强银行卡境外提现管理的通知》(汇发[2015]40号),自2018年4月1日起废止。



严防资本外流

外汇局有关负责人表示,外汇局正在与境外监管机构建立大额提取现金监管信息交流机制,加强监管协作,防范跨境洗钱等风险。

谈及对境外提现的监管为何逐渐趋严时,东方证券首席经济学家邵宇告诉《中国经营报》记者,一般境外消费现金消费的比例较小,大量在境外提现可能是为了囤积外汇和外币。监管加强主要是不想资本外流,境外取得外汇的可能性在减少。

朱振鑫认为,《通知》最根本的目的主要还是完善跨境反洗钱监管、反恐融资、反逃税等问题,其中最重要的就是跨境反洗钱。

《通知》规定,外汇局每日通过银行卡境外交易外汇管理系统向发卡金融机构发送暂停持境内银行卡在境外提取现金个人名单,发卡金融机构应不晚于北京时间当日17时起暂停名单内所列个人使用本机构银行卡在境外提取现金。发卡金融

机构应做好自身业务系统设置,严格实施前款规定。涉及系统改造的,应最迟于2018年4月1日前完成。

根据外汇局涉外银行卡统计数据,2015年我国居民境外刷卡支出1330亿美元,而刷卡提现仅231亿美元。

“10万元的取现额度并不会对人们日常使用造成困扰。《通知》最主要的还是针对境外人员使用境内银行卡大额提现取现的行为。”朱振鑫说。

交通银行首席经济学家连平在接受本报记者采访时表示,大额提现以现金方式进行是不方便,而且不安全的,刷卡更轻松,不限制刷卡额度就不会影响正常的消费。按照现行规定,每人每年有5万美元的换汇额度,换汇之后再在国外大额

提现,如果没有限制,可能会用于非经常项下的用途。

《通知》还指出,个人不得通过借用他人银行卡或出借本人银行卡等方式规避或协助规避境外提取现金管理。

外汇局有关负责人表示,外汇局正在与境外监管机构建立大额提取现金监管信息交流机制,加强监管协作,防范跨境洗钱等风险。

对于此条规定如何有效实施,朱振鑫表示,目前来看该规定的实施有一定难度,外汇局与境外监管机构建立大额提取现金监管信息交流机制仅在初步阶段。但同样地,由于每人每年仅有等值10万元人民币的额度,大额提现无疑需要更多人的配合,极大地提升了“蚂蚁搬

家”的难度。

邵宇认为,此条规定管理起来较难,可能更多的是给一个警告,如果持卡机构或外汇局系统上观察到不正常的资金归集行为,可能会列入黑名单。

针对境外提现额度限制是否会

对我国外汇储备造成一定影响时,朱振鑫表示,《通知》有力地打击了各种非法资金外流的通道,但对我国外汇储备造成一定影响,自2017年1月我国外汇储备跌破3万亿美元之后,截至2017年11月,中国外汇储备连续10个月回升,目前已达31192亿美元。中国外汇储备主要受贸易顺差及外商直接投资(FDI)影响,境外大额提现影响较小。此次规定的出台并不会对我国外汇造成明显影响。

吴健认为,《细则》进一步规范了银行实施尽职调查的流程要求,如合理性检查的矛盾情形等内容,便于银行把握监管口径,更好地实施相关监管要求。

《细则》规定银行应于每年6月30日前向中国人民银行、国家税务总局、国家外汇管理局书面报告上一年度《管理办法》执行情况,报告内容应包含制度建设、业务流程、信息报送、问题建议等。中国人民银行将不定期对银行非居民金融账户涉税信息尽职调查管理制度

银行开查在华金融账户信息

首批中国人海外涉税信息“交换”回国在即

本报记者 杜丽娟 北京报道

进入2018年,中国版CRS(全称《金融账户涉税信息自动交换标准》)的脚步越来越近。日前,中国人民银行以加急文件,联合国家税务总局和国家外汇管理局印发《银行业存款类金融机构非居民金融账户涉税信息尽职调查细则》(以下简称“《细则》”),要求中国人民银行各省市中心支行加强与当地税务部门协作,指导辖内银行业金融机构规范开展非居民金融账户涉税信息尽职调查工作。

此前中国人民银行、财政部、

银行机构启动尽职

“相比6部委文件,此次细则的内容更为细化,特别对银行业实施相关监管规定提出了具体要求,表明中国为2018年辖区间信息交换做好了充分的准备。”安永金融服务咨询合伙人吴健说。

根据《细则》要求,其适用主体是在中华人民共和国境内依法设立的商业银行(含外资独资银行、中外合资银行、外国银行分行)、中国邮政储蓄银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构,以及国家开发银行、政策性银行。

相比OECD版CRS,《细则》结合我国银行业的业务特点,对金融账户、特定的组织或实体等定义进行了详细阐述,相关表述更符合我国国情,有利于提升《管理办法》等相关法规的可操作性。

吴健认为,《细则》进一步规范了银行实施尽职调查的流程要求,如合理性检查的矛盾情形等内容,便于银行把握监管口径,更好地实施相关监管要求。

《细则》规定银行应于每年6月30日前向中国人民银行、国家税务总局、国家外汇管理局书面报告上一年度《管理办法》执行情况,报告内容应包含制度建设、业务流程、信息报送、问题建议等。中国人民银行将不定期对银行非居民金融账户涉税信息尽职调查管理制度

借鉴 FATCA 经验

从6部委联合发文到人民银行迅速出台细则,我们可以看到中国版CRS的推进已经在提速,但对比国外成熟的经验,目前中国仍然缺乏实施大规模交换后对交换数据使用的实际经验,未来对交换信息的使用或将更多借鉴美国FATCA经验。

2010年,美国颁布《海外账户税收合规法案》(FATCA),要求外国金融机构向美国国内收入局报告美国税收居民(包括美国公民、绿卡持有者)账户的信息,否则外国金融机构在接收来源于美国的特定收入时将被扣缴30%的惩罚性预提所得税。

不同于CRS多边交换,FATCA主要采用双边信息交换机制,即美国与其他国家(地区)根据双边政府间协定开展信息交换。

根据税务总局的解释,中国版CRS是以FATCA政府间协定为蓝本设计的多边信息交换机制。其与FATCA内容上大体相同,但是在细节上存在一些差异,包括报送对象、个人账户的尽职调查门槛、免于报送信息的金融机构类别、处罚措施等。

国家税务总局国际税相关负

责人表示,鉴于中国政府正与美国政府积极商谈有关FATCA政府间协定事宜,金融机构可以考虑在操作层面将其与FATCA统筹,包括根据自身业务需求将二者的声明文件进行整合等。

普华永道报告认为,《细则》联合中国人民银行、国家税务总局和国家外汇管理局三大部门,意味着在税收信息交换中,将会加大资金来源合法性调查、税赋纳税合规性调查和境外资产配置外汇管道合规性调查的力度。

在第11届国际多边税收征管大会上,国家税务总局局长王军宣布,国家税务总局已与国家发改委等14个部门建立了公共资源交易涉税信息共享机制,与银行、海关等部门加大了信息共享力度,既利用外部门信息加强税收管理,又把税收信息提供给相关部门合理运用,推动形成服务国家治理的合力。

数据显示,截至2017年10月,中国已经与117个国家和地区建立了双边税收合作的法律机制。目前,已经为50多个国家的400多税务官员提供了22期业务培训。

谈毛振华风波称曾在亚布力被不公对待,谈顾雏军等案重审称“欢欣鼓舞”

柳传志:法治公平是最重要的营商环境

本报记者 夏欣 北京报道

“现在是改革开放以来(政府)做得最好的时期。”联想控股董事长、联想集团创始人柳传志1月4日在接受《中国经营报》记者专访时表示。

最关注法治环境建设

《中国经营报》:中诚信集团创始人、中国人民大学经济研究所所长毛振华“反映亚布力管委会侵权”视频引发各界关注。你去过亚布力吗?对那里印象如何?

柳传志:2000年前后,我去亚

布力参加过活动。那次印象最深刻的是,有一天,大家在排队滑雪的时候,有几个人不排队还态度蛮横。最后因为同行的人没有让他们加塞,结果他们就说,你们等着!下午真的有人来查我们住的宾馆,说卫生条

家精神更好发挥企业家作用的意见》明确指出,企业家是经济活动的重要主体,也充分摆明了企业家的地位。

“虽然落实难度非常大,但是我很有信心。”柳传志称。

一部电视纪录片让柳传志彻底

安了心。“在《将改革进行到底》第二集最后一段,习总书记引用了孟子的一段话‘有恒产者有恒心,无恒产者无恒心’,要保护私有财产,这说明党中央特别注重调动企业家的积极性,让企业家心无旁骛地去引领企业的发展。”

件不好,不能吃饭等等。我虽然不太了解毛振华遭遇的具体情况,但我觉得,有可能是因为沟通渠道不够通畅造成的。我相信毛振华也是想解决问题,而不是为了把事情闹大,他之所以这么做也是为沟