

新《国际收支统计申报办法》今起实施

国家外汇管理局山东省分局相关负责人解读六大新变化

日前,国务院总理李克强签署国务院第642号令,发布《国务院关于修改<国际收支统计申报办法>的决定》,新修订的《国际收支统计申报办法》自2014年1月1日起施行。 新办法从统计范围、申报对象等六个方面做出了重大修改,这将对企业经营和个人生活带来怎样的影响?日前,记者采访了国家外汇管理局山东省分局相关负责人,对本次《国际收支统计申报办法》的修改进行解读。

问:国际收支统计是全面反映一个国家涉外经济发展状况的统计体系。1995年,经国务院批准,中国人民银行发布了《国际收支统计申报办法》(以下简称《办法》),至今一直是我国国际收支统计申报体系的基础性和支柱性法规,此次修改是基于何种考虑?

答:《办法》的本次修改主要基于四个方面:一是顺应我国涉外经济发展的形势需要。改革开放三十多年,我国国际收支交易规模不断扩大,交易类型、方式日益多样,需要对其进行范围更广的统计监测。二是适应外汇管理方式转变的需要。在外汇管理方式转变、行政审批大量取消后,涉外交易信息将成为外汇管理的重要依据。为采集到高质量的数据信息,需要进一步强化国际收支统计的法律保障,得到更高层次的立法支持。三是确保国家金融安全的需要。国际收支

统计可以为有效防范跨境资金流动风险、确保金融安全提供更加及时准确完整的数据支持,进而为国民经济持续健康发展保驾护航。四是提升国家形象的需要。国际货币基金组织于2008年底发布第六版《国际收支和国际投资头寸手册》,作为该组织的成员国,我国有义务按照新标准修改完善国际收支统计制度,展示我国新兴大国形象。

问:新《办法》主要做了哪些修改?

答:此次《办法》的修改主要涉及六个方面:一是统计范围扩大至“中国居民对外金融资产、负债”。二是不仅中国居民负有申报义务,这次还增加了非中国居民也有申报义务的内容。三是不仅交易的直接参与者需要申报,而且登记结算、托管等中介机构也需要申报。四是不仅居民机构需要申报,居民个人也需要申报。五是关于数据保密,不仅国际收支统计人员要保密,而且增加了对银行等其他统计环节人员的保密要求。六是修改了原《办法》中的有关罚则,今后违反国际收支统计申报规定的机构和个人都有可能受到处罚。

问:关于数据保密和违规处罚问题,《办法》中的具体规定是什么?

答:为消除申报主体对数据泄露的顾虑,《办法》明确了国际收支统计数据的管理主体和采集环节中各主体的法律责任,强调数据采集全流程保密,规定国际收支统计人员对申报数据负有

保密义务,同时银行、交易商以及提供登记结算、托管等服务的机构对其在办理业务过程中知悉的申报数据严格保密。

如果申报主体未按规定进行国际收支统计申报,将由外汇局依照《中华人民共和国外汇管理条例》给予处罚。处罚包括:由外汇管理机关责令改正,给予警告;对机构可以处30万元以下的罚款,对个人可以处5万元以下的罚款。

问:统计数据的及时准确完整,是宏观经济决策的基础,是国民经济持续健康发展的保障。近年来山东省外汇局在支持我省涉外经济发展方面采取了哪些措施?

答:近年来,山东省外汇局始终坚持“稳中求进、改革创新、突出重点”的工作原则,扎实落实各项改革措施,努力防范跨境资金流动风险,有力支持了全省涉外经济的持续健康发展。截至2013年11月末,全省本外币贷款余额47375亿元,同比增长11%;银行贸易融资余额735亿美元,同比增长40%。1-11月,全省跨境资金流入1765亿美元,同比增长19%;跨境资金流出1644亿美元,同比增长18%。主要措施有:一是加强外汇政策指导。连续多年以1号文印发《关于认真贯彻稳健货币政策改进金融服务和外汇管理支持全省经济持续健康发展的意见》,明确信贷支持和外汇服务重点;坚持按季召开全省货币政策与金融管理工作通

报会,加强窗口指导,督促银行加大对涉外企业的支持力度。二是结合地方经济特点强化政策服务。坚持基础指标核定与临时指标调整相结合的管理方式,重点满足有实需、有市场的企业及中小企业境外投资融资需求。并注重用好外保内贷额度,支持符合条件的中资企业拓宽境内融资渠道。三是注重外汇政策引导。结合市场主体需求,采取在报刊、电视、银行业务大厅公示等多种方式,全方位、多渠道向外贸企业宣讲贸易投资便利化的各项措施。四是坚持“一企一策”式外汇服务。组织辖内各级外汇局为重点企业量身定制外汇服务,帮助企业解决外汇业务中遇到的困难和问题。

问:新《办法》将于2014年1月1日实施,山东省外汇局将如何做好政策的贯彻实施?

答:国务院令发布后,山东省外汇局立即在全省范围内启动了为期近四个月的《办法》专题宣传活动。目前,各级外汇局对外窗口及金融机构各级营业场所均已展开了形式多样的宣传活动。

下一步,山东省外汇局将认真贯彻落实十八届三中全会精神,以《办法》实施为契机,进一步加大数据核查力度,提高国际收支数据质量,夯实做好外汇管理工作的基础;扎实落实总局各项重点改革部署,切实促进贸易投资便利化;深入开展外汇政策宣传和服务,助推全省涉外经济持续健康发展。

工行山东省分行:打造全球服务体系

中国工商银行山东省分行始终贯彻我省“走出去”战略,积极打造具有工行特色的全球服务体系,致力于为齐鲁大地企业和个人提供优质、专业、高效、全方位的国际业务服务。

覆盖全球的境外网络。目前,工商银行已在39个国家和地区设立了383个境外机构,通过参股南非标准银行,海外机构延伸至18个非洲国家,成为境外机构覆盖范围最广的中资银行。工商银行还与139个国家和地区的1649家银行建立了代理行关系,形成了层

次分明,定位合理、渠道多样、互为补充、运营高效的全球化金融网络服务平台。

专业高效的业务体系。依托全方位联动体系,工商银行精心打造了国际融资、跨境人民币、贸易结算、资金清算、全球现金管理等品牌业务服务体系,工商银行山东省分行在同业中首家开办了个人账户外汇、账户原油业务,创新推出跨境资金池、跨境供应链融资、大宗商品风险管理等业务。完善的业务体系和强大的创新能力,保

证了工商银行山东省分行为山东企业、个人提供最全面、最专业的国际业务增值服务。

高效先进的科技系统。工商银行已建成中资银行业里唯一的多币种、多语言、多时区的境内外一体化科技平台,率先实现了国际单证集中处理,率先投产资本项目信息报送、账户信息报送、账户内结售汇数据报送三大系统,实现了国际收支数据系统处理、及时报送,大幅度提高了国际收支申报的效率与准确性。

农行山东省分行:创新产品服务实体经济

今年以来,农业银行山东省分行积极加大外汇管理政策执行力度,提升依法合规经营能力,大力支持地方外贸经济发展。截止11月份,该行国际结算量同比增长23.60%,高于外经贸增幅17.2个百分点。

加大金融服务支持力度,促进外向型经济发展。今年以来,农业银行山东省分行进一步密切关注外贸经济形势变化,时时掌握汇率波动情况,重点监测外贸进出口企业经营情况,重点支持了一批符合国家产业政策要求、

有一定科技含量、有良好发展前景、经营管理水平较高的外向型企业。

积极创新产品和服务,加大对外向型企业的支持力度。农业银行山东省分行将国际贸易融资审批权限下放,扩大经济强县支行授信审批权限,并建立起信贷业务快速反应机制,实行信贷业务审批绿色通道、优先办理和限时办结制,提高业务运作效率。而且,针对不断变化的市场需求,该行大力推广跨境人民币结算、国内信用证等内外贸链接产品,支持企业开拓境内境外两个市场。

中行山东省分行:专业服务助企业“走出去”

中国银行山东省分行秉承“扎根山东,服务山东”的经营理念,以国际结算领跑者的专业素养,以全球化的金融视野,切实落实国际收支统计制度,成为助力企业走出国门的专业之选。目前,该行已经与全省70%以上的进出口企业建立了业务合作关系。

贸易金融,专业优势。作为国家外汇管理局评定的“2012年度国际收支统计之星先进单位”,山东中行坚持贸易金融引领公司业务发展的方针,服务山东涉外经济发展,2013年度国际

贸易结算量超过1200亿美元,成为省内首家突破千亿美元的银行。

百年积淀,专业网络。山东中行凭借百年积淀的专业优势,依托精通外汇的专家队伍、遍布全球的代理行网络、便捷畅通的清算渠道,在外汇政策把握、对外沟通交涉、风险提示、规避贸易陷阱等方面积累了丰富的经验,助力企业跨境发展。

创新转型,专业方案。面对竞争日益激烈的市场环境,山东中行根据客户个性化需求量身定制多维度、一揽

强化外汇风险管理,夯实外汇管理基础。农业银行山东省分行认真贯彻落实资本项目直接投资、服务贸易、国际收支申报等外汇改革工作,认真开展尽职监督检查,实现培训专题化、常态化,积极研究宣传新版《国际收支统计申报办法》,规范国际收支申报行为,确保业务办理“依法合规、执行到位、不留漏洞”。该行连续两年在国家外汇管理局山东省分局对各家金融机构执行外汇管理规定考核中被评为A级。

子式金融服务方案,以自身卓越的国际化金融服务能力帮助省内众多企业“走出去”,在国际贸易、跨境并购、海外投资等多个领域全面开花。

联动发展,专业平台。该行发挥全球一体化平台优势,充分利用海内外两个市场、两种资源,助力企业“扬帆出海”。截止目前,该行已与纽约分行等26家海外机构签署了海内外业务合作协议,与56家海外行及同业开展联动业务,有力支持了“走出去”企业的发展。

建行山东省分行:转型创新实现银企双赢

近年来,建设银行山东省分行以客户需求为核心,以重点产品为抓手,以转型创新为手段,以风险内控为保障,努力实现国际业务稳定、合规、健康发展。截至2013年底,建行山东省分行贸易融资余额突破700亿元,创历史最高;外汇中间业务收入总量、新增继续保持系统第一;外汇管理政策执行、国际收支核算质量等指标不断提升。

建行山东省分行积极推进产品创新和服务创新。通过委托付款、风险参与、转贷盈等系列创新产品的营销推

广,建行山东省分行集成式帮助企业解决实际问题,努力实现银企双赢。他们在认真执行贸易融资外汇管理制度基础上,积极发挥境内外联动优势,拓展境外融资通道,加大贸易融资业务力度,满足重点客户贸易融资需求,先后帮助295家企业境外融资450亿元,贸易融资总量位居系统前列。

在完善传统融资手段的同时,建行山东省分行加快国际贸易供应链融资、融信通、融货通、融税通等新型融资产品发展,今年以来已累计为企业

提供贸易融资1500亿元。

建行山东省分行高度重视外汇业务合规经营,不断建立健全内控制度和流程,严格履行外汇业务合规审核职责,努力提高外汇业务信息数据报送的质量和效率,受到了外汇管理局山东省分局的认可,在全省外汇指定银行执行外汇管理规定考核中,建行山东省分行连续两年被评为A级行;在全省国际收支统计间接申报数据定期通报中,国际收支统计间接申报的质量和效率明显提升。

中信银行济南分行:打造国际业务“全程通”

中信银行济南分行面对市场发展机遇,积极探索转型,全面提升外汇业务服务能力,国际业务业务量在业内保持领先,为国际收支的稳定和外汇业务的发展做出了贡献。

近年来,中信银行济南分行立足坚实的国际业务发展基础,实现了向“服务提供商”的战略转型,其“专业、快捷、灵活”的3S服务理念家喻户晓。为满足外向型企业的个性化需求,中信银行济南分行创新推出了国际业务“全程通”金融服务方案,涵盖了包括结算、授信、网银、代理、汇率、清算、跨境七大系列共计100多项金融产品,帮助企业规避利率、汇率风险,成为企业最值得信任的合作伙伴。

同时,中信银行济南分行不断加大对外向型企业

的服务支持力度,把专业化服务团队的建设作为重点,以“专业的人做专业的事”为核心,打造了一支专业水平突出、服务能力卓越的业务团队。目前,济南分行国际业务团队的信用证专家(CDCS)覆盖率已超过50%,4位外汇资金人员全部获得总行级交易员资格,还拥有一名总行级贸易融资专家。

此外,中信银行济南分行通过产品创新和代理行渠道的拓展,形成了在跨境领域的服务优势和品牌知名度,获得了省人行和商务厅联合颁发的“跨境人民币结算先进单位”称号,并连续三年获得外汇政策执行“A级银行”评价,得到了各方的广泛认可,成为当地企业开展国际业务的首选服务银行之一。

齐鲁银行:您身边的国际业务专家

齐鲁银行作为山东省内第一家开办外汇业务的城商行,是省内第一家、国内第四家与外资银行战略合作的城商行,是省内第一家开办跨境贸易人民币结算业务的法人银行。秉承“积极开拓 稳健发展”的思路,齐鲁银行积极推进本外币一体化经营管理,大力支持经营区域内的外向型企业,致力于成为“您身边的国际业务专家”。

加大自主创新力度,搭建完整的国际业务品牌体系。自2002年开办国际业务以来,齐鲁银行先后推出了“齐鲁泉汇通”和“齐鲁泉智结”两大国际业务品牌。“齐鲁泉汇通”是以“服务中小企业,促进国际贸易发展”为目标,以解决中小企业国际贸易融资问题为主旨,结合市场特点倾力打造的多币种国际贸易融资产品和产

品组合。“齐鲁泉智结”品牌以“为中小企业提供金牌国际结算”为服务目标,以全面的结算方式、灵活快速的结算效率,为中小外贸企业提供快捷、安全、专业的一站式全方位国际结算服务。

以客户为中心,构建专业化的国际业务服务体系。为客户提供更加快捷、便利的国际结算服务,齐鲁银行在多家境外知名银行开立账户,缩短了外汇资金收付半径。目前,齐鲁银行已经与全球100多个国家和地区的一万多家银行建立了代理行关系,形成了多地区、多层次、多币种的代理行网络,保证了国际结算业务渠道的畅通。同时,齐鲁银行还积极推行分散受理、集中审核处理的“单证中心”业务处理模式,在方便客户业务办理的同时,为客户提供更加专业的结算业务服务。