



## 中信银行济宁分行立足“普汇金融”“精准施汇”“汇重实效”

# 提高外汇服务质量，助力实体经济发展

齐鲁晚报·齐鲁壹点通讯员 孙浩

近年来，中信银行济宁分行在国家外汇局济宁市中心支局的领导下，以“高质量外汇服务”为核心，以“汇力惠企”活动为抓手，从“普汇金融”“精准施汇”“汇重实效”三个维度，积极推动各项外汇惠企政策直达企业，切实解决市场主体在外汇领域最关心、最直接、最现实的问题，打造济宁外汇领域“我为群众办实事”服务品牌。

### 全流程跟踪服务客户 强化跨境反洗钱监管

为新客户提供便利服务。对于首次办理涉外收付款业务的企业，中信银行提供全面的政策指导，全流程跟踪服务客户，指导企业办理名录登记、填写《组织机构基本情况表》，并通过Asone系统为客户建档；指导客户在“数字外管”平台创建用户并办理国际收支统计申报业务，耐心为客户解答各种问题；安排专人每天登录“数字外管”平台银行版，查询涉外收入未申报信息，并提醒客户及时申报，避免逾期；指导客户填写国别代码、交易附言等要素，第一时间为客户解决申报过程中遇到的疑问，确保国际收支申报工作有序开展。

落实跨境反洗钱相关政策要求，提高跨境反洗钱审批效率。对于跨境反洗钱工作，中信银行建立了完整的制度和流程。跨境收付款涉及受制裁国家与洗钱高风险国家，根据国家列表以及准则指引，确定该

笔业务是否可以办理；对于涉及全面禁止业务的国家，中信银行将第一时间通知客户，并对汇入汇款做原路退回处理；属于加强型尽职调查的，通知客户并要求其提供合同、发票、提单、报关单等材料，由经营机构提出申请，国际业务条线人员在LEXISNEXIS、OFAC相关网站查询交易对手名称、货品名称、涉及银行等相关要素后，24小时内即可审批完成，审批效率大幅提升。

### 搭建线上交易平台 便利企业外汇交易

近年来，各商业银行已将信息化、智能化作为提升竞争力的重要工作，数字经济更以特有的快速、方便、零接触的优势展现出了蓬勃而强大的生命力。中信银行为落实数字化发展理念，提升客户服务体验度，为客户量身打造了PC端外汇资金交易服务平台“外汇交易通”，为客户提供在线结售汇、外汇买卖，产品的报价、交易、资讯等服务。

平台上线以来，中信银行济宁分行已先后为辖内多家出口型企业开通了此项业务，企业可自主在平台上办理结汇等业务，节约了银行和企业办理结汇的时间，提高了业务效率。

### 培育汇率风险意识 普及风险中性理念

在人民币对美元汇率双向波动已常态化的背景下，中信银行通过微信群、邮件和走访等途径及时进行政策发布和产品解读，使客户正确认识人民币汇率走势，了解外汇衍生产品，提高客户的汇率风险管理意识，有效宣导外汇局关于树立风险中性理念、理性面对汇率波动的指导精神。

2021年6月4日，中信银行总行举办了外汇风险中性暨汇率形势分析视频会；2021年7月13日，中信银行济南分行举办了“树立风险中性理念，完善汇率风险管理”现场会，并邀请了外汇局省局相关领导和总行国际业务部相关领导、专家出席会议。济宁地区20余家优质企

业参加了上述活动，参会人员对风险中性的理念逐步接受，有意向进行汇率避险，且对衍生品产品种类需求也不断增长，希望得到银行更加专业的汇率避险方案。

### 简化单证审核 提高服务质效

为深入贯彻落实金融“放管服”改革要求，优化营商环境，提升外汇业务便利化水平，助力“六保”、“六稳”任务落实，中信银行在把握好贸易背景的前提下，可免于让企业提供材料，保障业务的合规、高效办理。货物贸易对外付汇进口报关电子信

息核验实行白名单管理，对于白名单客户的货物贸易对外付汇业务，在审核、确认业务真实合法后，可不办理进口报关电子信息核验手续。以上做法不仅节省了业务办理时间，也为企业提供了更高效便捷的服务。

下一步，中信银行济宁分行将继续深化“汇力惠企”主题活动，加强政策和业务学习，提高涉外金融从业人员的综合素质，扩大贸易融资规模，努力解决涉外企业融资问题，丰富外汇线上化产品，便利企业收付、结售汇，用实际行动做好“结算+交易+融资”的国际业务全流程服务，切实做到“我为群众办实事”，助力当地实体经济的发展。



### 金融服务进村入户

鱼台农商银行组建13支“移动厅堂金融服务队”，利用移动终端和移动智慧柜员机，将金融服务送到田间地头、企业车间、村庄社区。今年上半年，该行“移动厅堂金融服务队”累计上门服务600余次，驻村办公5000余次，开展金融夜校300余场，为普惠金融和乡村振兴提供了有力的金融保障。图为“移动厅堂金融服务队”队员近日在辖区村庄开展驻村金融服务。

齐鲁晚报·齐鲁壹点通讯员 刘保泉 摄

## 国际收支统计申报的那些事儿

齐鲁晚报·齐鲁壹点通讯员 范雯舒

国际收支统计是记载在特定时期内一经济体与世界其他地方的各项经济交易(流量)，以及某一时期的对外金融资产负债存量。可了解一国对外货物贸易、服务、资本及金融交易情况，是掌握国际贸易和资本流动趋势、防范国际收支危机，在开放经济条件下进行宏观决策的主要信息来源之一，所以进行国际收支统计申报是每一位公民应尽的义务。

### 一、国际收支间接申报的范围是什么？

答：境内居民和境内非居民通过境内银行从境外收到的款项和对境外支付的款项，以及境内居民通过境内银行与境内非居民之间发生的收付款。

(特例)境内居民个人通过境内银行与境内非居民个人之间发生的人民币收付款暂不进行间接申报；

(特例)除涉及资本项目管理、货物贸易进出口核查、代发工资类和涉外收付款人在同一法人银行内的涉外收付款外，境内居民机构和境内非居民个人之间发生的人民币收付款暂不进行间接申报。

### 二、怎么认定居民和非居

#### 民身份？

答：机构按照注册地国家或地区确定居民和非居民身份。

个人按照个人有效身份证件确定居民和非居民身份。

非中国居民：持有境外永久居留证、外国护照、港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证等有效证件的个人。

中国居民：持有中国居民身份证、外国人永久居留身份证或其他中国有效证件的个人。

#### 三、什么时间需要进行申报？

答：基础信息：涉外收付款后的第一个工作日(T+1)中午12:00前，应将相应基础信息按照国家外汇管理局数据采集规范的要求从银行自身计算机处理系统导入国际收支网上申报系统(银行版)。

#### 申报信息：

涉外收入，应在解付银行解付之日起或结汇中转行结汇之日起五个(T+5)工作日内办理该款项的申报。

涉外支出，境内银行应在审核无误后于款项汇出之日起(T)

后的第一个工作日(T+1)内录入/导入国际收支网上申报系统(银行版)。

#### 四、间接申报中交易性质的确定原则是什么？即如何确定交易编码？

答：交易性质的确定原则如下：(1)对于境内居民通过境内银行与境外(或境内)非居民发生的收入和支付款项，按照境内居民的资金来源和资金用途来确定交易性质。(2)对于境内居民通过境内银行与境外居民发生的收入和支付款项，按照境外居民的资金来源和资金用途来确定交易性质。(3)对于境内非居民通过境内银行与境外(包括居民与非居民)发生的收入和支付款项，交易性质统一申报在“822030-境外存入款项/调出”项下。

#### 五、国际收支申报只能在银行办理吗？

答：对于涉外收入的申报企业可以选择到银行进行纸质申报和在国家外汇管理局国际收支网上申报系统(企业版)进行网上申报。企业的对外付款和个人项下的所有涉外收付款只能在银行柜台进行申报。

## 泗水中行开展

### 防范电诈集中宣传

本报济宁8月5日讯(通讯员 鄢飞) 近日，中国银行济宁泗水支行开展“防范电信诈骗”主题宣传，提高社会公众防范电信网络诈骗识别能力。

该行工作人员通过悬挂条幅、摆放展板展架、发放宣传资料、设置咨询台等方式，将防范电信网络诈骗

宣传手册等反诈防诈资料送到老百姓手中，同时用通俗易懂的语言向群众普及常见的电信网络诈骗类型、揭露诈骗套路、解析典型电信诈骗案例，呼吁现场群众向家人以及身边的老人、学生等易受骗群体做好防范网络电信诈骗知识的宣传与普及。

## 曲阜供电巡查 确保今夏用电安全

本报济宁8月5日讯(记者 郭纪轩 通讯员 寻潇潇) 近日，曲阜市供电公司组织工作人员对辖区设备进行巡视检查，发现隐患及时处理，确保夏期用电高峰期电网安全稳定运行。

为备战迎峰度夏，该公司结合今年迎峰度夏特点，重点抓好迎峰度夏保电预案

和客户停电应急预案编制，成立抢修服务队，开展针对性应急演练，确保应急队伍关键时刻冲得上、危急关头处置得好。对辖区内线路设备进行全面检查，确保电力设备平稳运行。

该公司密切关注夏季强对流天气，保证恶劣天气来临时抢修人员、物资能够以最快的时间到达抢修现场。