

**人民銀行 外匯局发布《关于支持  
新型离岸国际贸易发展有关问题的通知》**

为进一步提升贸易自由化便利化水平，促进外贸新业态新模式健康持续创新发展，近日，人民银行会同外匯局联合发布《关于支持新型离岸国际贸易发展有关问题的通知》（以下简称《通知》）。

《通知》主要内容包括：一是支持基于实体经济创新发展需要的新型离岸国际贸易业务，对相关跨境资金结算实现本外币一体化管理。二是鼓励银行完善内部管理，实施客户分类，优化自主审核，提升服务水平，为真实、合规的新型离岸国际贸易提供跨境资金结算便利。三是强化风险监测管理，防范跨境资金流动风险。

《通知》自 2022 年 1 月 24 日起实施。人民银行、外匯局将继续按照《国务院办公厅关于加快发展外贸新业态新模式的意见》的要求，稳步推进《通知》的落地实施，推动营造适应新型离岸国际贸易发展的营商环境，更好服务贸易高质量发展。

附件：关于支持新型离岸国际贸易发展有关问题的通知

附件

**中国人民银行 国家外匯管理局  
关于支持新型离岸国际贸易发展有关问题的通知**

**银发〔2021〕329号**

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部，各省会（首府）城市中心支行，各副省级城市中心支行；国家外匯管理局各省、自治区、直辖市分局、外匯管理部，深圳、大连、青岛、厦门、宁波市分局；国家开发银行，各政策性银行、国有商业银行，中国邮政储蓄银行，各股份制商业银行：

为进一步提升贸易自由化便利化水平，促进外贸新业态新模式健康持续创新发展，根据《中华人

**人民銀行 外匯局による《新型オフショア国際  
貿易の発展支援関連問題に関する通知》の公布**

さらに貿易自由化・利便化レベルを引き上げ、対外貿易の新業態・新モデルの健全かつ持続的なイノベーション・発展を促進するため、直近、人民銀行は、外匯局と連合で《新型オフショア国際貿易の発展支援関連問題に関する通知》（以下《通知》）を公布した。

通知の主な内容は以下を含む：一、実体経済のイノベーション・発展ニーズに基づく新型オフショア国際貿易業務を支援し、関連クロスボーダー資金の決済において人民元・外貨一体型管理を実現する。二、銀行が内部管理の完備、顧客分類の実施、セルフチェックの最適化、サービスレベルの向上を行い、真実・コンプライアンスに準拠した新型オフショア国際貿易のクロスボーダー資金決済に便宜を図ることを奨励する。三、リスクモニタリング管理を強化し、クロスボーダー資金の流動リスクを防止する。

《通知》は、2022 年 1 月 24 日より実施する。人民銀行・外匯局は、引き続き《國務院弁公庁：対外貿易新業態・新モデルの発展加速に関する意見》の要求に従い、《通知》の実現・実施を着実に推進し、新型オフショア国際貿易の発展に適したビジネス環境の構築を推進し、貿易のハイクオリティな発展のために適切に奉仕していく。

付屬文書：新型オフショア国際貿易の発展支援  
関連問題に関する通知

付屬文書

**中国人民銀行 国家外貨管理局：  
新型オフショア国際貿易の発展支援関連問題  
に関する通知**

**銀發〔2021〕329号**

中国人民銀行上海總部、各分行・營業管理部、各省都（区都）都市中心支行、各副省級都市中心支行；国家外貨管理局各省・自治区・直轄市分局・外貨管理部、深圳・大連・青島・厦門・寧波市分局；国家開發銀行、各政策性銀行・国有商業銀行、中国郵政貯蓄銀行、各株式制商業銀行：

貿易自由化・利便化レベルをさらに引き上げ、対外貿易の新業態・新モデルの健全かつ持続的な

民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国外汇管理条例》等规定，现就有关事项通知如下：

一、鼓励银行优化金融服务，为诚信守法企业开展真实、合规的新型离岸国际贸易提供跨境资金结算便利。

本通知所称新型离岸国际贸易是指我国居民与非居民之间发生的，交易所涉货物不进出我国一线关境或不纳入我国海关统计的贸易，包括但不限于离岸转手买卖、全球采购、委托境外加工、承包工程境外购买货物等。

二、银行应根据新型离岸国际贸易的特点制定业务规范，完善内部管理，实施客户分类，提升服务水平：

（一）健全新型离岸国际贸易内控制度，包括加强客户尽职调查、优化业务审核、实施事后监测管理和完善内部监督等。

（二）精准识别新型离岸国际贸易客户身份和业务模式，根据客户诚信状况、合规水平和风控能力等，动态实施内部客户风险分级评定，对客户主体、业务性质和关联交易进行穿透式审查。

（三）重点支持基于实体经济创新发展和制造业转型升级、提升产业链供应链完整性和现代化水平而开展的新型离岸国际贸易。

三、银行办理新型离岸国际贸易跨境资金结算业务时，应按照“实质重于形式”的要求，根据“了解客户”“了解业务”“尽职审查”的展业原则，按下列规定自主决定审核交易单证的种类：

（一）交易真实、合法且具有商业合理性和逻辑性。

イノベーション・発展を促進するため、《中華人民共和国中国人民银行法》《中華人民共和国外貨管理条例》などの規定に基づき、ここに関連事項について以下の通り通知する：

一、銀行が金融サービスを最適化し、信用があり法律を遵守している企業が行う真実・コンプライアンスに準拠した新型オフショア国際貿易のクロスボーダー資金決済に便宜を図ることを奨励する。

本通知でいう新型オフショア国際貿易とは、我が国の居住者と非居住者間で発生する、取引に関わる貨物が我が国の一線通関地域を出入りしない、あるいは我が国の税関の統計に計上されない貿易を指し、オフショア転売に係る売買・グローバル調達・国外への委託加工・工事請負に係る国外貨物仕入などを含むがこれに限らない。

二、銀行は、新型オフショア国際貿易の特徴に基づき業務規範を制定し、内部管理を完備し、顧客分類を実施し、サービスレベルを向上させなければならない：

（一）顧客デューデリジェンス調査の強化・業務審査の最適化・事後モニタリング管理の実施および内部監督の完備などを含む新型オフショア国際貿易に関する内部統制制度を整備する。

（二）新型オフショア国際貿易の顧客身分および業務モデルを正確に識別し、顧客の信用状況・コンプライアンスレベルおよびリスクコントロール能力などに基づき、内部の顧客リスク等級評定を動的に実施し、顧客主体・業務性質および関連取引に対して一貫した審査を行う。

（三）实体经济のイノベーション・発展および製造業のモデルチェンジ/アップグレード・産業サプライチェーンの完全性および現代化レベルの向上のために行う新型オフショア国際貿易を重点的に支援する。

三、銀行は、新型オフショア国際貿易のクロスボーダー資金決済業務を取り扱う場合、「形式より実質重視」の要求に従い、「Know Your Customer」・「Know Your Business」・「デューデリジェンス」の業務実施原則に基づき、下記の規定に照らして審査する取引エビエンスの種類を自主的に決定しなければならない：

（一）取引が真実・合法的であり、かつビジネス上の合理性および論理性を備えている。

(二) 经合理审查未发现存在涉嫌利用虚假或构造新型离岸国际贸易进行投机套利、违规转移资金或骗取银行融资等异常情况。

四、银行应根据《国际收支统计申报办法》《人民币跨境收付信息管理系统管理办法》（银发〔2017〕126号文印发）、《中国人民银行办公厅关于优化人民币跨境收付信息管理系统信息报送流程的通知》（银办发〔2013〕188号）等相关规定，及时、完整、准确地进行国际收支统计申报和人民币跨境收付信息管理系统（RCPMIS）数据报送。对于国际收支统计申报和人民币跨境收付信息管理系统数据报送在服务贸易项下的新型离岸国际贸易，应在交易附言中注明“新型离岸”。

银行应留存相关交易单证、客户尽职调查、事后监测管理等资料5年备查。企业应留存相关交易单证5年备查。

五、同一笔离岸转手买卖业务原则上应在同一家银行，采用同一币种（外币或人民币）办理收支结算。对无法按此规定办理的离岸转手买卖业务，银行在确认其真实、合法后可直接办理，并在涉外收支申报及人民币跨境收付信息管理系统数据报送交易附言中注明“特殊离岸转手”，自业务办理之日起5个工作日内向所在地外汇局分支机构报告。

六、银行应从源头做好风险防范，加强贸易背景审核。在业务办理、监测管理以及内部监督过程中，发现企业涉嫌虚假或构造交易、骗取融资等异常行为的，应及时向所在地人民银行分支机构和外汇局分支机构报告，并按照银行内控制度要求，调整企业的客户风险分级，严格审核企业后续跨境资金结算业务。货物贸易外汇管理分类等级为B、C类的企业新型离岸国际贸易跨境资金结算业务按外汇局有关规定办理。

(二) 合理的な審査を経て、虚偽あるいは虚構の新型オフショア国際貿易を利用した投機/サヤ取り・規定違反の資金移動あるいは銀行からの融資の詐取などの異常な状況への嫌疑が発覚していない。

四、銀行は、《国際収支統計申告弁法》《人民元クロスボーダー受払情報管理システム管理弁法》（銀発〔2017〕126号文書にて印刷・公布）・《中国人民銀行弁公庁：人民元クロスボーダー受払情報管理システムの情報送信報告フローの最適化に関する通知》（銀弁発〔2013〕188号）などの関連規定に基づき、国際収支統計申告および人民元クロスボーダー受払情報管理システム（RCPMIS）のデータの送信・報告を適時・完全・正確に行わなければならない。国際収支統計申告および人民元クロスボーダー受払情報管理システムデータをサービス貿易項目の新型オフショア国際貿易において送信・報告する場合、取引付記において「新型オフショア」と明記しなければならない。

銀行は、関連取引エビデンス・顧客デューデリジェンス調査・事後モニタリング管理などの資料を検査に備えて5年間保管しなければならない。企業は、関連取引エビデンスを検査に備えて5年間保管しなければならない。

五、同一のオフショア転売に係る売買業務は、原則、同一の銀行において、同一の通貨（外貨あるいは人民元）を採用して受払決済を行わなければならない。この規定に基づき取り扱うことができないオフショア転売に係る売買業務について、銀行は、その真実性・合法性の確認後、直接取り扱うことができ、対外受払申告および人民元クロスボーダー受払情報管理システムのデータ送信・報告時の取引付記において「特殊オフショア転売」と明記し、業務取扱日より5営業日以内に所在地の外管局分支機構に報告する。

六、銀行は、根源からリスク防止を適切に行い、貿易背景の審査を強化しなければならない。業務取扱・モニタリング管理および内部監督の過程において、企業に虚偽あるいは虚構取引・融資詐取などの異常行為への嫌疑が発覚した場合、遅滞なく所在地の人民銀行分支機構および外管局分支機構に報告し、かつ銀行の内部統制制度の要求に基づき、企業の顧客リスク等級を調整し、企業の以後のクロスボーダー資金決済業務を厳格に審査しなければならない。貨物貿易外貨分類等級がB・C類である企業の新型オフショア国際貿易のクロスボーダー資金決済業務は、外管局の関連規定に基づき取り扱う。

<p>七、内控制度完备、具有离岸转手买卖业务实际需求的跨国公司可按照《跨国公司跨境资金集中运营管理规定》（汇发〔2019〕7号文印发）规定的条件和程序申请开展含离岸转手买卖业务的经常项目资金集中收付和轧差净额结算业务。</p> <p>八、人民银行、外汇局依法对新型离岸国际贸易跨境资金结算开展监督管理。对于违反本通知及相关跨境资金结算管理规定的，依据《中华人民共和国外汇管理条例》第三十九条至第四十九条等相关规定予以处罚。</p> <p>九、人民银行分支机构和外汇局分支机构应加强与相关部门信息共享，按照“鼓励创新、包容审慎”的原则，密切跟踪新型离岸国际贸易的创新发展，主动回应市场诉求，指导银行持续提升贸易投资便利化水平。</p> <p>本通知自2022年1月24日起实施。《跨国公司跨境资金集中运营管理规定》第二十四条等规定与本通知内容不一致的，以本通知为准。执行中如遇问题，请及时向人民银行、外汇局反馈。</p> <p style="text-align: right;">中国人民银行 外汇局 2021年12月23日</p>	<p>七、内部統制制度が完備されており、オフショア転売に係る売買業務の実際のニーズがある多国籍企業は、《多国籍企業クロスボーダー資金集中運用管理規定》（匯發[2019]7号にて印刷・公布）の規定する条件および手順に基づきオフショア転売に係る売買業務の經常項目資金集中受払およびネットティング業務の実施を申請することができる。</p> <p>八、人民銀行・外管局は、法に基づき新型オフショア国際貿易のクロスボーダー資金決済について監督管理を行う。本通知およびクロスボーダー資金決済の関連管理規定に違反した場合、《中華人民共和国外貨管理条例》第三十九条から第四十九条などの関連規定に基づき処罰する。</p> <p>九、人民銀行分支機構および外管局分支機構は、その他の部門との情報共有を強化し、「イノベーション奨励・許容/慎重」の原則に基づき、新型オフショア国際貿易のイノベーション・発展に緊密な関心を払い、市場からの要求に自主的に応え、銀行が貿易投資利便化レベルを引き続き向上させるよう指導しなければならない。</p> <p>本通知は、2022年1月24日より実施する。《多国籍企業クロスボーダー資金集中運用管理規定》第二十四条などの規定が本通知の内容と一致しない場合、本通知に準ずるものとする。執行中に問題に遭遇した場合、遅滞なく人民銀行・外管局にフィードバックされたい。</p> <p style="text-align: right;">中国人民銀行 外管局 2021年12月23日</p>
--	--