

# SMBC NEWS



2016年11月10日

## 中国人民銀行、法人・個人の口座保有及び支払決済に対する管理を強化

中国人民銀行は2016年9月30日付で、「支払決済管理の強化による電信ネットワーク新型違法犯罪防止の関連事項に関する通知」(銀発[2016]261号、以下「本通知」)を公布しました。法人・個人を対象とした口座保有や支払決済等に関する管理強化を通じて、新種の電信ネットワーク犯罪を防止し、人民の財産の安全性を向上させるとしています。

本通知により、個人の口座保有について、2016年12月1日以降、銀行では現金引出可能な口座(I類)を同一銀行あたり1口座のみ、非銀行支払機構(※)では現金引出不可の口座(Ⅲ類)を同一支払機構あたり1口座のみとするなど、用途に応じた制限が実施されます。

(※)非銀行支払機構：アリペイ(支付宝)、WeChat Pay(微信支付)などの第三者決済サービス機構を指す。

また、法人取引では、窓口以外での一日あたり100万人民元を超える振込を高額取引として、特段の確認を義務付けるなど、各種管理面の強化を定めました。

### <本通知の概要>

#### □ 実名口座管理強化

- 個人口座分類管理強化(2016年12月1日以降)
  - ・ 個人の銀行決済口座：同一個人は同一銀行において、I類口座は1口座のみ開設可  
(追加開設する場合は、II類口座あるいはⅢ類口座となる)  
(同一銀行隔地支店での現金預入・引出、振込等の隔地手数料は、2016年12月末迄に無償化)
  - ・ 個人の非銀行支払機構口座：同一個人は同一支払機構において、Ⅲ類口座1口座のみ開設可  
(既存口座の口座分類引下げや抹消統合の整理業務は、2016年11月30日迄に完了)

<参考：I・II・Ⅲ類口座について>

分類	業務範囲	特徴	限度額
I類	預入・投資理財商品等の金融商品の購入・振込・消費・納付のための支払・現金引出等	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 全ての用途の銀行決済口座</li> <li>・ 個人の給与収入・高額振込・銀行及び証券会社口座間の振込、医療保険・社会保険・養老金・積立金等の納付・支払はI類口座を使用</li> </ul>	無制限
II類	預入・投資理財商品等の金融商品の購入・限度額以内の消費・納付のための支払等	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 同名義I類口座との連動(紐付管理)が必須</li> <li>・ I類口座との相違点：現金預入・引出不可、非連動口座への振込不可</li> </ul>	支払限度額/日 ≤10,000元
Ⅲ類	限度額以内の消費・納付のための支払	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ II類口座との相違点：少額の消費・納付のための支払のみ使用可、その他業務は取扱不可</li> </ul>	口座残高 ≤1,000元

《個人銀行口座サービスの改善 口座管理強化に関する通知》(2015年12月25日付、銀発[2015]392号)より

- 事件に関わる口座の名義人が保有する全ての口座業務の暫時停止
- 口座売買に対する懲戒メカニズムの構築
- 他人名義の口座開設に対する懲戒措置の強化

# SMBC NEWS



- 法人の口座開設に対する確認メカニズムの構築
- 異常な口座開設行為に対する審査の強化
  - ・ 開設日より6ヵ月間取引がない口座に対し、銀行の非窓口業務、支払機構の全業務を暫時停止
- 連絡電話番号と身分証番号の照合確認の厳格化

## □ 振込取引に対する管理強化

- 振込方式の増加、振込取引時間の調整（2016年12月1日以降）
  - ・ 振込方式：即時振込・普通振込・翌日振込等
  - ・ 個人のATM振込取引時間：銀行はデータ受理の24時間処理を保留振込（24時間以内は取消可）
- 銀行の非窓口振込取引に対する管理強化（2016年12月1日以降）
  - ・ 他人名義口座への非窓口振込：1日累計限度額・件数・年間累計限度額等の約定が必要、超過する場合は窓口での取扱い
  - ・ 個人の非窓口振込（本人による同一銀行口座への振込以外）：1日累計額が5万元を超える場合、別途認証手続きが必要
  - ・ 下記の基準を超える高額振込の場合、高額取引としての個別確認を実施
    - ①法人：1日累計額100万元
    - ②個人：1日累計額30万元
- 支払口座振込の管理強化（2016年12月1日以降）
  - ・ 支払機構は、支払口座と支払口座・支払口座と銀行口座間の1日累計振込限度額・件数を、法人・個人と約定、約定を超える取扱不可
- 取引背景の調査強化
- 特約業者の支払決済の管理強化

## □ その他管理措置

- 銀行カード業務の管理強化
- 不審な取引に対するモニタリング強化
- 健全かつ迅速な支払停止・取引凍結メカニズム
- 無免許機構に対する取締の強化
- 責任追及メカニズムの構築

以上

# SMBC NEWS



当資料に掲載されているあらゆる内容の無断転載・複製を禁じます。当資料は単に情報提供を目的に作成されており、その正確性を当行及び情報提供元が保証するものではなく、また掲載された内容は経済情勢等の変化により変更されることがあります。掲載情報は利用者の責任と判断でご利用頂き、また個別の案件につきましては法律・会計・税務等の各面の専門家にご相談くださるようお願い致します。万一、利用者が当情報の利用に関して損害を被った場合、当行及び情報提供元はその原因の如何を問わず賠償の責を負いません。

## ご照会先

本店：上海市浦東新区世紀大道100号 上海環球金融中心11階/電話：86-(21)-3860-9000・FAX：86-(21)-3860-9999  
上海浦西出張所：上海市長寧区興義路8号 上海万都中心12階1、12、13号/電話：86-(21)-2219-8000・FAX：86-(21)-2219-8199  
上海自貿試験区出張所：上海市中国（上海）自由貿易試験区馬吉路88号7、8棟1階/電話：86-(21)-2067-0200・FAX：86-(21)-2067-0399  
瀋陽支店：瀋陽市瀋河区青年大街1号 市府恒隆広場16階1606室/電話：86-(24)-3128-7000・FAX：86-(24)-3128-7781  
北京支店：北京市朝陽区光華路1号 北京嘉里中心北楼16階1601号室/電話：86-(10)-5920-4500・FAX：86-(10)-5915-1080  
天津支店：天津市和平区南京路189号 津匯広場2座12階/電話：86-(22)-2330-6677・FAX：86-(22)-2319-2111  
天津濱海出張所：天津市天津經濟技術開發区広場東路20号 濱海金融街東区E2B8層/電話：86-(22)-6622-6677・FAX：86-(22)-6628-1333  
蘇州支店：蘇州市高新区獅山路28号 蘇州高新国際商務広場12階/電話：86-(512)-6606-6500・FAX：86-(512)-6606-8500  
蘇州工業園区出張所：江蘇省蘇州工業園区蘇州大道西2号 国際大厦16楼/電話：86-(512)-6288-5018・FAX：86-(512)-6288-5028  
常熟出張所：常熟市東南開發区東南大道333号 科創大厦8楼/電話：86-(512)-5235-5553・FAX：86-(512)-5235-5552  
昆山出張所：江蘇省昆山市前進東路399号 台協国際商務広場2001-2005室/電話：86-(512)-3687-0588・FAX：86-(512)-6606-8500  
杭州支店：杭州市下城区延安路385号 杭州嘉里中心2幢5階/電話：86-(571)-2889-1111・FAX：86-(571)-2889-6699  
広州支店：広州市天河区華夏路8号 国際金融広場12階/電話：86-(20)3819-1888・FAX：86-(20)3810-2028  
深圳支店：深圳市福田区中心四路1号 嘉里建設広場二座23層/電話：86-(755)-2383-0980・FAX：86-(755)-2383-0707  
重慶支店：重慶市南岸区南濱路22号 重慶長江国際1棟第34階02号/電話：86-(23)-8812-5300・FAX：86-(23)-8812-5301  
大連支店：大連市西崗区中山路147号 森茂大厦4楼-A室/電話：86-(411)-3905-8500・FAX番号：86-(411)-3905-8599