

SMBC NEWS



SMBC
SUMITOMO MITSUI
BANKING CORPORATION
(CHINA) LIMITED

2017年1月24日

金融機関による大口取引及び不審取引報告管理弁法を改定 資金洗浄・テロ資金供与の防止強化

中国人民銀行は2016年12月28日付で「金融機関による大口取引及び不審取引報告管理弁法」(中国人民銀行令[2016]第3号、以下「本弁法」)を公布しました。本弁法はマネーロンダリングやテロ資金供与の防止強化を目的としており、大口取引や不審取引に関する金融機関から当局への報告基準がより厳格となります。本弁法は2017年7月1日より施行されます。

本弁法の施行と同時に、従来規定である「金融機関による大口取引及び不審取引報告管理弁法」(中国人民銀行令[2006]第2号)、「金融機関によるテロ融資の嫌疑がかかる不審取引報告管理弁法」(中国人民銀行令[2007]第1号)は廃止されます。

<主な変更点>

適用範囲
✓ 対象金融機関に「保険専門代理会社・保険仲介会社・消費金融会社・貸付会社」を追加
大口取引報告
✓ 自然人(個人)・非自然人(法人等)による人民元の大口現金取引の報告基準を「20万元以上」から「5万元以上」へ引き下げ
✓ 自然人による人民元の大口クロスボーダー取引の報告基準を「20万元以上」として新たに規定
不審取引報告
✓ 不審と疑われる取引について、報告義務を明確化
✓ 不審取引の検出基準・取引分析及び識別、テロ活動関与リストによる検出、検出システムの構築及び記録・保管などの要求を追加

<大口取引の報告基準> (赤字は本弁法による追加・変更箇所)

取引区分		当日の一件あたり・累計の取引金額*	
顧客	取引内容	人民元	外貨
自然人/非自然人	現金受払	国内/クロスボーダー	≥5万元 / ≥1万米ドル相当
非自然人	資金移動	国内/クロスボーダー	≥200万元 / ≥20万米ドル相当
自然人	資金移動	国内	≥50万元 / ≥10万米ドル相当
		クロスボーダー	≥20万元 / ≥1万米ドル相当

※ 当日の累計取引金額は、顧客を単位として、資金の受取或いは支払のいずれかの累計を計算・報告する(中国人民銀行に別の規定がある場合を除く)。

以上

SMBC NEWS



SMBC
SUMITOMO MITSUI
BANKING CORPORATION
(CHINA) LIMITED

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 北京嘉里中心北樓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 蘇州高新國際商務広場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 國際大厦16樓/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樓/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 台協國際商務広場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 國際金融広場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 重慶長江國際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樓-A室/電話：86-(411)-3905-8500・FAX番号：86-(411)-3905-8599