

SMBC (CHINA) NEWS



2020年11月6日

人民銀行上海分行等、FT口座によるオフショア貿易業務を明確化

中国人民銀行上海分行・上海市商務委員会は、2020年10月16日、《自由貿易口座による上海のオフショア経済貿易業務の発展支援関連事項の明確化に関する通知》（上海銀発[2020]180号、以下、本通知）を公布し、自由貿易口座（以下、FT口座）を使用した三国間貿易業務の範疇および取扱条件などを明確化しました。

FT口座は、金融機関が顧客のニーズに応じて自由貿易試験区の独立勘定ユニットにおいて開設する人民元・外貨一体型の口座のことで、2014年、上海自貿区所在の銀行で取扱が開始されました（銀総部発[2014]46号）。

FT口座経由の貨物の三国間貿易については、2018年9月公布の《自由貿易口座による上海の貨物転売に係る売買貿易の発展支援関連事項の明確化に関する通知》（上海銀発[2018]215号、以下、215号文書）において、銀行は条件を充足する企業のためにFT口座を通じた三国間貨物貿易に係る決済サービスを提供できると初めて規定されました。

本通知は、215号文書に基づき、従来の三国間の貨物転売に加えて、オフショア加工貿易・サービス転売などの多様かつ新たな国際貿易モデルを取扱対象に追加しており、当該業務における利便性が向上しました。

<本通知の概要>

オフショア経済貿易の定義	<ul style="list-style-type: none"> ● 国内企業がグローバルな生産・販売・サービスなどの活動の組織者として実施する、川上・川中・川下の取引相手がすべて非居住者である各種の経常項目を主とする取引であり、取引活動が国外で発生し、その資金決済がFT口座経由の業務 <ul style="list-style-type: none"> ・ 貨物の転売に係る売買（貨物の三国間貿易） ・ オフショア加工貿易（国内企業が原材料の全部または一部を国外から調達し、国外企業に加工を委託後、貨物を国外へ直接販売する貿易スキーム等） ・ サービス転売に係る売買（サービスの三国間貿易） 等
取扱条件	<ul style="list-style-type: none"> ● 企業…上海市商務委員会が中国人民銀行上海分行に定期的に送信する「オフショア経済貿易業務企業リスト」内の企業 ● 銀行…上海市の独立勘定ユニットを構築済の商業銀行 ● 口座…FT口座を通じて実施
実施可能業務	<ul style="list-style-type: none"> ● 銀行は、国際通用ルールに基づき国際決済・トレードファイナンスなどを含むクロスボーダー金融サービスにおける便宜を提供
業務制限	<ul style="list-style-type: none"> ● 同一契約の川上・川下業務は、必ず同一のFT口座を通じて受払決済を行わなければならない、FT口座と非FT口座の混同使用は不可 ● FT口座および非FT口座は、各政策に基づき執行し、混同使用は不可

SMBC (CHINA) NEWS



銀行への 管理要求	<ul style="list-style-type: none"> ● アンチマネーロンダリング・アンチテロ融資・反脱税の関連要求を実行 ● 顧客身分の識別および顧客に対するデューデリジェンス調査業務を適切に行い、その経営モデル・業種の特徴・発展段階・国外取引相手を全面的に把握 ● 多様な方式を通じてオフショア経済貿易業務の合理性・経営収益の適当性を実証 ● 企業の口座取引額・定期訪問などの状況に基づき期中事後の顧客・業務管理を適切に実施
当局による 監督管理	<ul style="list-style-type: none"> ● 中国人民銀行上海分行は、企業の当該業務内容に対して期中事後モニタリングを実施 ● 中国人民銀行上海分行・上海市商務委員会は、定期的に企業の当該業務の実施状況についてリスク評価を行い、オフショア経済貿易業務企業リストを動態調整

以 上

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 TEL：86-(21)-3860-9000
 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 TEL：86-(21)-2219-8000
 上海自貿試験区出張所：上海市浦東新区世紀大道100号 上海環球金融中心15階15T21室 TEL：86-(21)-2067-0200
 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 TEL：86-(24)-3128-7000
 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 TEL：86-(10)-5920-4500
 天津支店：天津市和平区南京路189号 津匯広場2座12階 TEL：86-(22)-2330-667
 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 TEL：86-(512)-6606-6500
 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 TEL：86-(512)-6288-5018
 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 TEL：86-(512)-5235-5553
 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 TEL：86-(512)-3687-0588
 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 TEL：86-(571)-2889-1111
 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 TEL：86-(20)3819-1888
 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 TEL：86-(755)-2383-0980
 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 TEL：86-(23)-8812-5300
 大連支店：大連市西岗区中山路147号 森茂大厦4楼-A室 TEL：86-(411)-3905-8500