

Sky Trade  
Finance  
Series

天九湾贸易金融丛书

# 天九湾政策及汇市问答 2014年度汇编

天九湾贸易金融圈研究团队 著

**原创性** - 本书内容均为“天九湾贸易金融圈研究团队”中负责跨境人民币及外汇管理政策研究和资金交易研究的成员创作而成。

**实务性** - 本书三部分内容均来自商业银行或企业贸易金融业务一线,根据“来自实务,指导实务”的原则,期冀能对贸易金融的实务起到借鉴作用。

**时效性** - 本书案例问答和政策点评,涉及2014年5月全面正式实施《国际收支统计申报办法》(修订版)以及6月外汇台的跨境担保外汇管理新规等最新政策法规,具有极强的时效性。



厦门大学出版社  
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

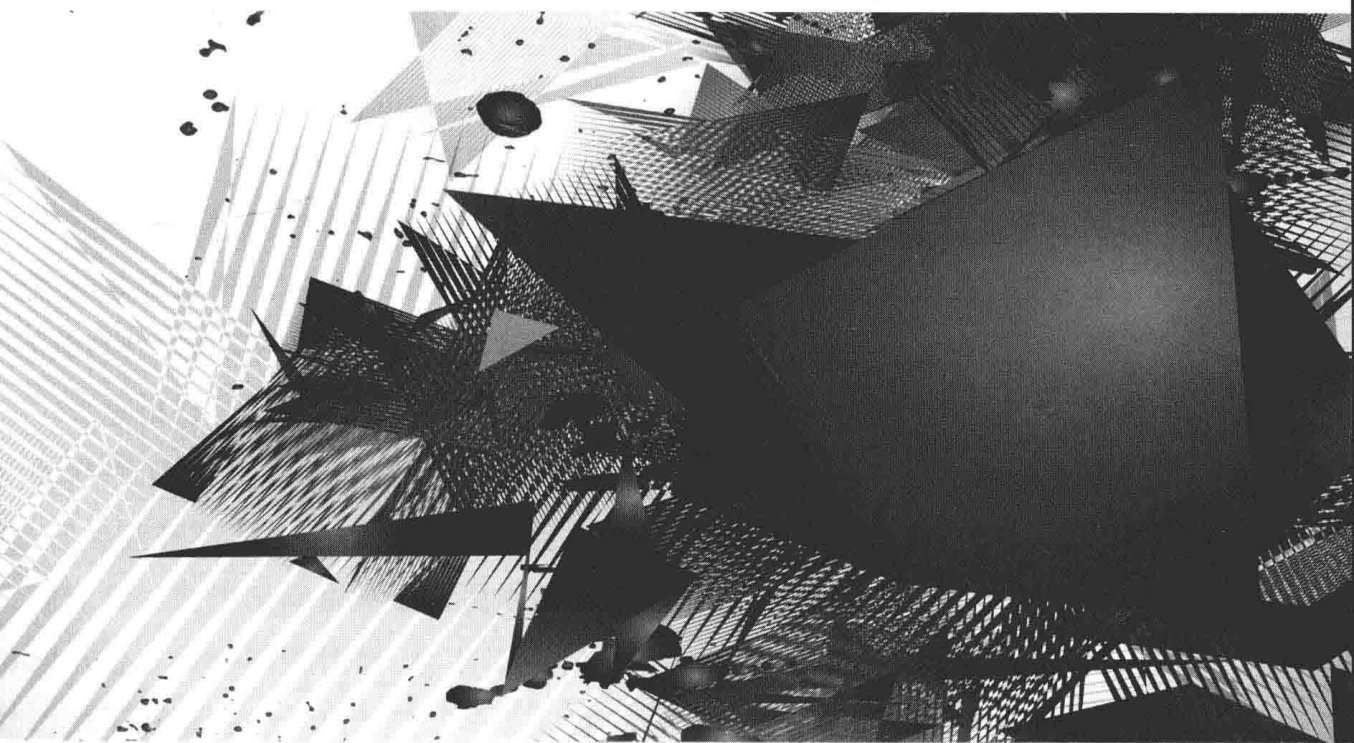
国家一级出版社  
全国百佳图书出版单位

Sky Trade  
Finance  
Series

天九湾贸易金融丛书

天九湾贸易金融圈研究团队 著

# 天九湾政策及汇市问答 2014年度汇编



厦门大学出版社 国家一级出版社  
XIAMEN UNIVERSITY PRESS 全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

**天九湾政策及汇市问答 2014 年度汇编**/天九湾贸易金融圈研究团队著. —厦门:  
厦门大学出版社, 2015. 3  
(天九湾贸易金融丛书)  
ISBN 978-7-5615-5346-6

I. ①天… II. ①王… III. ①外汇管理-金融政策-研究-莆田市 IV. ①F832.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 292887 号

官方合作网络销售商:



**厦门大学出版社出版发行**

(地址:厦门市软件园二期望海路 39 号 邮编:361008)

总编办电话:0592-2182177 传真:0592-2181253

营销中心电话:0592-2184458 传真:0592-2181365

网址:<http://www.xmupress.com>

邮箱:[xmup@xmupress.com](mailto:xmup@xmupress.com)

厦门集大印刷厂印刷

2015 年 3 月第 1 版 2015 年 3 月第 1 次印刷

开本:787×1092 1/16 印张:32

字数:680 千字 印数:1~3 000 册

定价:68.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

# 序 言

如果说 2009 年启动的人民币国际化进程是中国货币输出的话,那么,2001 年“入世”则是中国货物输出,而 2014 年 APEC 会议上中国的亚太自贸区构想和“一带一路”战略则是中国产业输出和中国资本输出。无论是货物输出,还是货币、产业、资本输出,或许,更重要的是背后的规则输出。显然,中国的规则输出必须基于两个前提:

一是规则必须具有足够对外的公信力;

二是规则必须充分反映中国的价值观。

于是,当前这一时代背景下,对于中国国际国内贸易金融规则的研究,已经极其必要,也极为迫切。

天九湾贸易金融圈研究团队,立于中国,起于草根,肩负使命,秉持“人人参与、人人共享”的公益原则,致力于对中国国际国内贸易金融规则的前瞻性和系统性研究,在研究中汇聚和培养中国贸易金融专家人才,并通过自身的微信自媒体平台向海内外传播专业影响,打造中国贸易金融研究品牌。

北京银行分团队,在天九湾贸易金融圈研究团队联合创始人王栋涛先生的带领下,对贸易金融规则,特别是国际贸易金融政策方面开展的系统研究,已经让银行界和企业界的广大朋友持续地领略到了贸易金融规则的博大精深和天九湾国际贸易金融规则研究成果的实务价值。这不得不归功于分团队各成员的勤勉钻研,也不得不归功于北京银行的远见和支持,当然,这也离不开涛哥的无私奉献和统筹有方。

一分耕耘,一分收获。自从 2009 年在杭州的第一场公开课上与涛哥接触以来至今五年有余,我感觉得出,涛哥是一个对国际国内贸易金融研究和实践由衷热爱之人,也是一个极其努力极其上进之人。值得欣喜的是,今年

## 天九湾政策及汇市问答 2014 年度汇编

11 月涛哥顺利当选中国国际商会信用证专家,同时,涛哥带领的天九湾贸易金融圈研究团队北京银行分团队和天九湾其他成员共同主笔的 2014 年度天九湾政策研究成果——《天九湾贸易金融丛书之三·天九湾政策及汇市问答 2014 年度汇编》也顺利结集出版了。

祝福涛哥!

祝福北京银行分团队!

祝福天九湾!

天九湾贸易金融圈研究团队/微信平台联合创始人

北京天九湾投资咨询有限公司董事长

国际商会国际结算裁决专家

中国国际商会信用证专家

《中国外汇》副刊《金融与贸易》特约撰稿专家

林建煌

2014 年 12 月 22 日

# 引 言

天九湾贸易金融圈研究团队,起于草根,肩负使命。她创立于2014年2月14日,是一个跨行业、跨银行、跨领域的松散型研究团队,定位于“公益、开放、专业、研究”,专注于贸易金融研究,研究内容涵盖惯例、法律、政策、利率汇率、产品及产品组合、风险管理、创新型商业模式,以及宏观趋势等领域。

“天九湾贸易金融圈”微信公众号,是天九湾贸易金融圈研究团队的微信自媒体;本书收录了自其创立以来至2014年9月30日对外推送的以下三部分信息:一是100篇每日外汇管理政策问答,即对贸易金融实务中涉及跨境人民币和外汇管理政策的疑问,做出分析和解答;二是10篇政策案例点评,即对于涉及跨境人民币和外汇管理政策的重大案例,做出点评;三是15篇汇市问答,主要是对外汇资金交易,特别是外汇衍生交易产品运用中出现的问题,做出解答。此外,在本书附录中,还囊括了天九湾贸易金融圈研究团队成员撰写的贸易融资类论文共48篇。本书内容具有以下三个特点:

**一是“原创性”。**本书内容均为负责“天九湾贸易金融研究团队”中负责跨境人民币及外汇管理政策研究和资金交易研究的成员创作而成。

**二是“实务性”。**本书三部分内容均来自商业银行或企业贸易金融业务一线,根据“来自实务,指导实务”的原则,期冀能对贸易金融的实务起到借鉴作用。

**三是“时效性”。**本书案例问答和政策点评,涉及2014年5月全面正式实施《国际收支统计申报办法》(修订版)以及6月外汇局出台的跨境担保外汇管理新规等最新政策法规,具有极强的时效性。

需要说明的是,鉴于跨境人民币和外汇管理政策的时效性和属地管理原则,读者在处理与本书所载明的政策问答相同或相似的业务时,应以现时有效的监管政策以及当地相关政府机构的意见为准。

天九湾贸易金融圈研究团队

2014年12月17日

# 目 录

## 第一部分 政策问答汇编

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| 1.资本金结汇用于支付土地出让金 .....                                       | 3  |
| 2.关于对内直接投资人民币资本金的账户管理问题 .....                                | 5  |
| 3.外商投资企业资本金结汇支付跨境人民币信用证 .....                                | 6  |
| 4.外国投资者收回多年前的投资资本金,如何操作? .....                               | 8  |
| 5.关于资本金结汇对外支付后退回的问题 .....                                    | 10 |
| 6.关于资本金意愿结汇中的“结汇待支付账户” .....                                 | 12 |
| 7.关于试点的资本金意愿结汇制 .....                                        | 14 |
| 8.境内企业可以用外汇资本金质押办理人民币贷款吗? .....                              | 16 |
| 9.外商投资企业以资本金结汇资金偿还银行贷款问题 .....                               | 17 |
| 10.资本金结汇材料之间信息不一致,是否可以结汇? .....                              | 19 |
| 11.外商投资企业资本金结汇支付给不同主体的问题 .....                               | 21 |
| 12.国内外汇贷款用于归还他行贸易融资 .....                                    | 23 |
| 13.A 行国内外汇贷款归还 B 行贸易融资或外汇贷款(一) .....                         | 24 |
| 14.A 行国内外汇贷款归还 B 行贸易融资或外汇贷款(二) .....                         | 26 |
| 15.无对外贸易经营权企业办理国内外汇贷款 .....                                  | 27 |
| 16.出口信用保险理赔收入是否需入待核查账户? .....                                | 29 |
| 17.贸易付汇的退汇收入是否需入待核查账户? .....                                 | 30 |
| 18.出口贸易融资款及其回款资金是否需入待核查账户? .....                             | 31 |
| 19.NRA 客户能否申请办理信用证转让业务? .....                                | 32 |
| 20.NRA 人民币账户资金收付的申报 .....                                    | 33 |
| 21.开立 NRA 外币账户是否需要在外汇账户信息管理系统登记基本信息? .....                   | 34 |
| 22.NRA 账户作为受益人,境内银行收到出口来单时是否需要报送“银行跟单结算<br>及表外融资业务信息”? ..... | 35 |
| 23.人民币 NRA 账户资金收付资料审核的问题 .....                               | 36 |
| 24.NRA 资金可以用作质押办理境内融资吗? .....                                | 38 |
| 25.关于“内保外贷”下相关主体资格准入条件的改革 .....                              | 40 |

26.关于内保外贷项下资金用途的问题 ..... 41

27.外保内贷发生履约后,是否需占用企业的外债额度? ..... 42

28.外保内贷项下人民币贷款资金是否可以用于购汇? ..... 43

29.内保外贷资金是否可以进行境外股权债权投资? ..... 44

30.外保内贷履约后外债登记问题 ..... 46

31.内保外贷资金可否用于偿还境外债券利息? ..... 48

32.境内非金融机构进行人民币跨境担保是否需要进行登记备案? ..... 50

33.外债资金可以作为信用证保证金吗? ..... 52

34.外商投资性融资租赁公司外债资金结汇 ..... 53

35.人民币资本金/外债资金是否可以购汇对外支付? ..... 54

36.外债资金使用的相关管理规定(一) ..... 56

37.外债资金使用的相关管理规定(二) ..... 58

38.借入人民币外债是否需要占用外债额度? ..... 59

39.国内贸易项下远期信用证是否属于外债统计范畴? ..... 61

40.融资租赁公司回收的租赁款项购汇用于归还外债 ..... 63

41.融资租赁业务如何办理涉外收支申报? ..... 64

42.代理进口项下,委托方能否使用外债结汇人民币支付给代理方购汇对外  
支付付款? ..... 65

43.人民币与外汇衍生产品业务管理新规定(一) ..... 67

44.人民币与外汇衍生产品业务管理新规定(二) ..... 69

45.人民币与外汇衍生产品业务管理新规定(三) ..... 71

46.人民币与外汇衍生产品业务管理新规定(四) ..... 73

47.外汇土地保证金专户资金如何划转? ..... 75

48.提前购汇资金可否用于外币融资性保函保证金? ..... 76

49.外汇保证金是否可以购汇方式取得? ..... 77

50.B类企业可否办理 90 天以上转口贸易外汇收支业务 ..... 78

51.B类企业转口贸易收支是否需要进行电子数据核查? ..... 80

52.“转口贸易”与“转口货物”的区别 ..... 81

53.关于转口贸易跨境人民币收付为同一家银行的问题 ..... 82

54.跨国公司外汇资金的集中运营主要体现在哪些方面? ..... 84

55.跨国公司国内与国际外汇资金主账户之间资金划转 ..... 86

56.出口贸易融资放款币种与收汇币种不一致的入账问题 ..... 87

57.企业(含保证人)以自有资金购汇归还出口押汇 ..... 88

58.以外币发放的出口订单融资是否可以结汇? ..... 90

59.出口押汇的融资款项,是否能用于远期结汇履约? ..... 91

60.进口贸易项下赔偿款收入如何办理入账? ..... 93

61.关于购汇偿还进口押汇款项的结售汇统计问题 ..... 94

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| 62.关于支付外国投资者股权转让款项的问题 .....      | 95  |
| 63.关于境外投资资金汇回境内的问题 .....         | 97  |
| 64.关于外商投资企业利润汇出 .....            | 99  |
| 65.外商投资企业将清算所得资金支付给外国投资者 .....   | 100 |
| 66.一笔银票业务引起的思考 .....             | 102 |
| 67.掉期业务贸易背景的审核标准 .....           | 104 |
| 68.无对外贸易经营权企业是否可以办理外汇收支 .....    | 106 |
| 69.办理票据质押与票据贴现时银行必须审核发票吗? .....  | 108 |
| 70.企业办理进口黄金项下付汇,银行应如何审核材料? ..... | 111 |
| 71.企业可以不开立外汇账户,直接购汇支付货款吗? .....  | 113 |
| 72.境外机构境内人民币结算账户如何进行购汇? .....    | 115 |
| 73.如何办理境内航业公司向境外支付油料款? .....     | 116 |
| 74.关于深加工结转 .....                 | 118 |
| 75.租赁公司可以收取外币租金吗? .....          | 120 |
| 76.跨境人民币开证与付款时企业名录分类不同如何操作 ..... | 122 |
| 77.金融机构应如何办理已承兑未付款项下的退汇业务? ..... | 124 |
| 78.海关特殊监管区域企业的人民币结算业务 .....      | 126 |
| 79.关于境外直接投资企业利润汇回的问题 .....       | 128 |
| 80.支付保函境外转开费用是否需要提交税务备案表? .....  | 129 |
| 81.出口信保项下获理赔后,追回境外款项应如何处理? ..... | 131 |
| 82.退款和赔偿款的界定问题 .....             | 132 |
| 83.如何办理对外支付赔偿款的业务? .....         | 134 |
| 84.区内与境内区外企业之间贸易赔款的结算币种问题 .....  | 136 |
| 85.应如何处理涉及制裁名单内企业的外汇业务? .....    | 138 |
| 86.境内房地产开发企业能否收取外币购房款? .....     | 140 |
| 87.如何支付出口信保项下外汇保费? .....         | 142 |
| 88.新版涉外收支交易分类和代码与旧版有何不同之处? ..... | 143 |
| 89.深加工结转境内划转的数据报送及凭证使用 .....     | 144 |
| 90.关于来料加工的申报问题 .....             | 145 |
| 91.转口货物贸易项下申报要点 .....            | 146 |
| 92.关于进境前转卖货物交易申报的调整 .....        | 147 |
| 93.关于转卖类交易的申报 .....              | 148 |
| 94.货物出口方向的转卖业务应如何申报? .....       | 149 |
| 95.转卖业务申报又一案例 .....              | 151 |
| 96.关于职工报酬的申报问题 .....             | 153 |
| 97.关于国际收支申报中的国别申报 .....          | 154 |
| 98.外商投资企业资本金收入的申报问题 .....        | 155 |

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| 99.机票费用的申报问题 .....                | 156 |
| 100.工程款的申报问题 .....                | 157 |
| 101.关于福费廷申报的问题 .....              | 158 |
| 102.关于出口代付下涉外收支申报的问答 .....        | 159 |
| 103.如果单笔收汇存在两种以上交易性质,该如何申报? ..... | 160 |
| 104.办理国际收支申报时,如何判别是否为保税货物? .....  | 161 |
| 105.转让信用证如何办理国际收支申报? .....        | 163 |
| 106.区内企业仓储转口贸易方式下如何进行收支申报? .....  | 164 |

第二部分 政策案例点评

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 1.服务贸易项下外汇收支的“合理审查”原则 ..... | 169 |
| 2.NRA 账户不应沦为非法资金流通渠道 .....  | 171 |
| 3.重复使用单据 .....              | 174 |
| 4.违规办理资本金结汇案 .....          | 176 |
| 5.虚构贸易背景案 .....             | 178 |
| 6.货物贸易项下违规案例分析 .....        | 180 |
| 7.外债签约登记不可忽略 .....          | 183 |
| 8.B 类企业货物贸易“伪装案” .....      | 185 |
| 9.伪造交易单据案 .....             | 187 |
| 10.非现场核查中发现的违规行为 .....      | 189 |

第三部分 天九湾市场问答汇编

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 1.当前市场行情下人民币外汇期权的应用价值 .....    | 193 |
| 2.远期报价的形成及影响因素 .....           | 195 |
| 3.再谈期权产品的应用 .....              | 197 |
| 4.近期人民币汇率中间价大幅高开预示了什么? .....   | 199 |
| 5.浅谈离岸人民币市场汇率(一) .....         | 202 |
| 6.浅谈离岸人民币市场汇率(二) .....         | 204 |
| 7.简评银发[2014]188 号文的影响 .....    | 207 |
| 8.简易期权介绍(一) .....              | 208 |
| 9.简易期权介绍(二) .....              | 210 |
| 10.简易期权介绍(三) .....             | 212 |
| 11.简易期权介绍(四) .....             | 214 |
| 12.简易期权介绍(五)——风险逆转期权组合 1 ..... | 216 |
| 13.简易期权介绍(六)——风险逆转期权组合 2 ..... | 218 |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 14. 简易期权介绍(六)——跨式期权组合 ..... | 220 |
| 15. 简易期权介绍(七)——勒式期权组合 ..... | 222 |
| 16. 外汇占款和外汇储备有何区别? .....    | 224 |
| 17. 远期结售汇展期对客户有何影响? .....   | 225 |

## 附 录

|                                                     |     |
|-----------------------------------------------------|-----|
| 1. 祝福“天九湾贸易金融圈”微信平台的诞生 .....                        | 229 |
| 2. 跨境人民币市场评论 .....                                  | 230 |
| 3. 防范提货担保风险 .....                                   | 233 |
| 4. 从协议付款说开去 .....                                   | 236 |
| 5. 国内信用证周评 .....                                    | 239 |
| 6. 出口押汇到底是什么? .....                                 | 288 |
| 7. 从贸易融资视角看“制裁与合规”(译文) .....                        | 290 |
| 8. 国内信用证 2011 年市场评论 .....                           | 295 |
| 9. 直击国内证议付欺诈案 .....                                 | 300 |
| 10. 国内信用证 2012 上半年评论 .....                          | 306 |
| 11. 进口押汇到底是什么 .....                                 | 309 |
| 12. 为什么看好贸易融资? .....                                | 312 |
| 13. 贸易融资在创新 .....                                   | 318 |
| 14. 贸易融资 2013 年展望 .....                             | 324 |
| 15. 神奇的国内证代付 .....                                  | 328 |
| 16. 假远期是买方融资吗? .....                                | 333 |
| 17. 人力资本产权边界优化与国有商业银行改制“上市”<br>——国有商业银行改革系列之一 ..... | 335 |
| 18. 国有商业银行改革中的利益集团<br>——国有商业银行改革系列之二 .....          | 341 |
| 19. 上市公司股权“分裂”问题的产权本质<br>——国有商业银行改革系列之三 .....       | 346 |
| 20. 人力产权与银行业操作风险管理<br>——银行发展与改革系列之四 .....           | 351 |
| 21. 为什么看好贸易融资? .....                                | 358 |
| 22. 贸易融资 2013—2014 年回顾与展望(全文点评版) .....              | 372 |
| 23. 转口贸易融资热点是如何形成的? .....                           | 404 |
| 24. 贸易金融视角下人民币国际化的银行机遇 .....                        | 413 |
| 25. 贸易融资视角下的 127 号文同业新规 .....                       | 416 |
| 26. 闲话贸易融资的创新 .....                                 | 421 |

27.品评青岛港事件 ..... 423

28.贸易融资中的制裁与合规:美酒还是毒药? ..... 425

29.贸易制裁:治病还是致病? ..... 428

30.再评青岛港事件 ..... 430

31.三评青岛港事件 ..... 432

32.青岛港:2014 的夏季

——大宗商品贸易融资的终结抑或契机? ..... 434

33.四评青岛港事件 ..... 436

34.五评青岛港事件

——从深发展被并购说起..... 438

35.六评青岛港事件

——信用证欺诈下可以申请止付令吗? ..... 440

36.七评青岛港事件

——议付行声称善意义付下还可以申请止付令吗? ..... 442

37.八评青岛港事件

——止付令颁发后议付行可以强行扣款吗? ..... 444

38.谈贸易融资的自偿性 ..... 446

39.“证易证”创新探究 ..... 448

40.订单融资:从“价值链”到“大数据” ..... 455

41.审视“期限错配” ..... 462

42.逃离“无追索权”黑洞 ..... 467

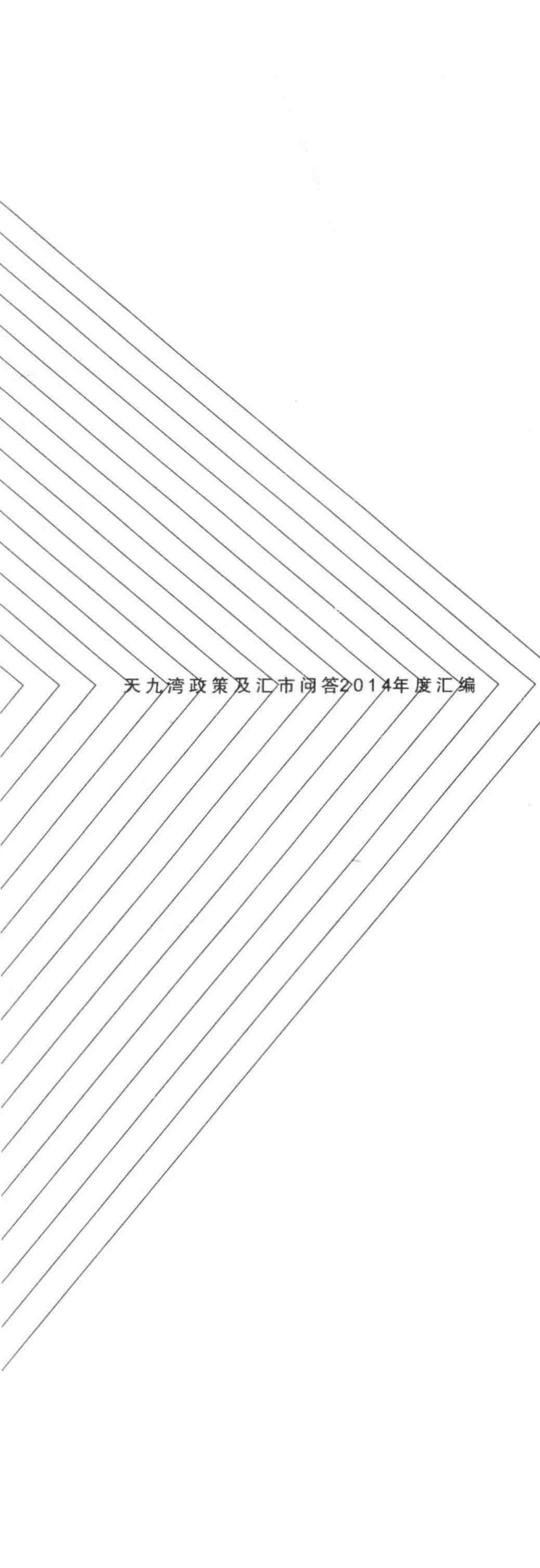
43.项目供应链融资创新 ..... 472

44.信保融资创新探路 ..... 476

45.直击保函保证金扣划案 ..... 480

46.制裁免责条款的是与非 ..... 486

47.贸易金融合规管理模式:转型进行时 ..... 491



天九湾政策及汇市问答2014年度汇编

# 第一部分

---

## 政策问答汇编



# 1.资本金结汇用于支付土地出让金

作者:北京银行杭州分行 李智娟

审核:北京银行杭州分行 王栋涛

## 问题:

外商投资企业资本金结汇,用于支付土地出让金,企业提供了一份“非税缴款通知单”,这个可以替代发票使用吗? 还需审核什么材料?

## 解答:

### 一、名词解释

土地出让金是指各级政府土地管理部门将土地使用权出让给土地使用者(受让人)时,按规定向受让人收取的土地出让的全部价款(指土地出让的交易总额)。

### 二、交易流程简介

企业在竞标土地成功后,先与规划局和国土资源局(或相关部门)签订《挂牌交易成交确认书》。土地出让成交后,须在 10 个工作日内签订《国有建设用地使用权出让合同》,合同签订后 1 个月内必须缴纳出让价款 50% 的首付款,余额要按合同约定及时缴纳,最迟付款时间不得超过一年。土地出让金征收部门根据土地出让合同和划拨用地批准文件,开具缴款通知书,并按照财政部统一规定的政府收支分类科目填写“非税收入一般缴款书”,由企业依法缴纳土地出让金。

### 三、结汇审核材料

根据汇综发[2008]142 号文、汇综发[2011]88 号文,以及汇发[2013]21 号文规定,外商投资企业资本金结汇用于支付土地出让金需审核以下材料:

(1)资本金结汇所得人民币的支付命令函。支付命令函是指由申请结汇的企业签发,银行据以将结汇所得人民币资金进行对外支付的书面指令。

(2)资本金结汇后的人民币资金用途证明文件。此处资本金结汇支付土地出让金则应该审核国有建设用地使用权出让合同,以及相应的非税缴款通知书等材料。

(3)前一笔资本金结汇所得人民币资金按照支付命令函对外支付的相关凭证及其使用情况明细清单和加盖企业公章或财务印章的发票等有关凭证的原件。银行应认真履行发票的核查手续,并应在发票等相关凭证原件上加盖银行业务章,同时还需批注已办理资本金结汇的金额和日期,留存批注后的发票等相关凭证复印件,原件返还企业。

(4)开户主体提交的该笔结汇对应的出资确认登记表。对于按规定需办理验资的

企业,外汇局验资询证函即为出资确认办理证明;对于无须办理验资的,企业直接提交外汇局打印的出资确认登记表(银行可通过外汇局资本项目信息系统核对相关信息,无须外汇局盖章)。

(5)银行认为需要补充的其他材料。

#### 四、审核要点

(1)结汇银行应要求企业提交国有建设用地土地出让合同以及相应的缴款通知书,并严格审核土地出让合同、缴款通知书以及结汇支付财政专户之间的一致性。

(2)为进一步证实结汇用途的真实性,结汇银行可以要求企业在结汇支付后向其补交财政部门出具的相应非税缴款收据正本(明确标注最终缴款主体),由银行留存复印件备查。

(3)结汇所得人民币资金应划入财政部门专户。

(4)非房地产类外商投资企业的资本金结汇所得人民币资金不得支付购买非自用房地产的相关费用。

#### 五、产品联动

外汇资本金数额较大,一般可满足“对于 300 万美元(含)以上存款,银行可自由议价”的条件,因此,银行可为外商投资企业存入的外汇资本金提供高息的大额美元理财或美元定期存款。

由于汇发〔2011〕46 号文规定“境内金融机构在向中资企业和外商投资企业发放人民币贷款时,可以接受债务人提供的外汇质押,质押来源仅限于经常项目外汇账户(出口收汇待核查账户除外)内的资金”,对于外汇资本金质押办理人民币贷款业务,目前尚不能得到政策支持;但对于外汇资本金质押发放国内外汇贷款或开立外币信用证,则不违背现行外汇监管政策。

## 2.关于对内直接投资人民币资本金的账户管理问题

作者:北京银行杭州分行 郭 茹

审核:北京银行杭州分行 王栋涛

### 问题:

某外商投资企业已在境内银行开立基本户,现需要增资,增资手续都已办理完备。请问:能否将境外汇入的人民币增资款直接汇入该基本户内,不再另外开立资本金账户?

### 解答:

不能将境外汇入的人民币增资款直接汇入该基本户内,而应另外开立人民币资本金专户,理由有以下两点:

#### 1.人民币资本金实行专户管理

《外商直接投资人民币结算业务管理办法》(中国人民银行公告〔2011〕第 23 号)第 8 条规定,“境外投资者汇入的人民币注册资本或缴付人民币出资应当按照专户专用原则,开立人民币资本金专用存款账户存放,该账户不得办理现金收付业务”。

#### 2.人民币资本金账户需注明“资本金”字样

《关于明确外商直接投资人民币结算业务操作细则的通知》(银发〔2012〕165 号)第 6 点规定,“新设立外商投资企业凭商务主管部门颁发的企业设立批准文件在其注册地的银行开立人民币资本金专用存款账户。同一批准文件只能开立一个人民币资本金专用存款账户,账户名称为存款人名称加‘资本金’字样”。

同时还要注意,人民币资本金账户需报送相关数据。根据《外商直接投资人民币结算业务管理办法》(中国人民银行公告〔2011〕第 23 号)第 21 条规定,银行需在人民币跨境收付信息管理系统报送人民币资本金账户相关信息,包括:

- ①外商直接投资合规性信息;
- ②对内直接投资人民币账户信息;
- ③对内直接投资人民币账户余额信息;
- ④跨境人民币收入信息;
- ⑤对内直接投资境内人民币资金支付信息。