

## 中国人民银行拉萨中心支行关于印发《西藏自治区跨境贸易人民币结算试点操作指引》的通知

中国人民银行各地区（口岸）中心支行，中国银行业监督管理委员会西藏监管局，中国工商银行股份有限公司西藏自治区分行、中国农业银行股份有限公司西藏自治区分行、中国银行股份有限公司西藏自治区分行、中国建设银行股份有限公司西藏自治区分行、中国邮政储蓄银行有限责任公司西藏自治区分行、国家开发银行股份有限公司西藏自治区代表处，西藏自治区财政厅、商务厅，西藏自治区国家税务局，中华人民共和国拉萨海关：

为有力推进我区跨境贸易人民币结算试点工作，2010年9月27日下午自治区政府组织召开了西藏自治区跨境贸易人民币结算试点工作领导小组第一次工作例会，研究并通过了《西藏自治区跨境贸易人民币结算试点操作指引》，现印发给你们，请认真贯彻执行。

请自治区商务厅将此《指引》转发到西藏各进出口企业。

(此页无正文)

附件：西藏自治区跨境贸易人民币结算试点操作指引

中国人民银行拉萨中心支行

二〇一〇年九月二十九日

# 西藏自治区跨境贸易人民币结算 试点操作指引

## 第一章 总则

第一条 为促进西藏自治区跨境贸易人民币结算试点工作的有序开展，指导企业和商业银行机构正确办理跨境贸易人民币结算业务，根据《跨境贸易人民币结算试点管理办法》、《跨境贸易人民币结算试点管理办法实施细则》和《境外机构人民币银行结算账户管理办法》等规定，制定本指引。

第二条 西藏自治区试点企业与商业银行机构办理以人民币报关并以人民币结算的进出口贸易结算业务，适用本指引。试点企业与在辖区商业银行机构开立人民币银行结算账户的境外非居民企业办理以人民币报关并以人民币结算的进出口贸易结算业务视同跨境贸易人民币结算，适用本指引。

第三条 本指引所称境内结算银行，是指在西藏自治区具备国际结算业务能力，为试点企业提供跨境贸易人民币结算服务的商业银行机构。境内结算银行可以是在西藏的商业银行法人机构及其分支机构或异地法人银行在西藏的分支机构。

本指引所称境内代理银行，是指在西藏自治区具备国际结算业务能力，与跨境贸易人民币结算境外参加银行签订人民币代理结算协议，为其开立人民币同业往来账户，代理进行跨境贸易人民币支付的商业银行机构。境内代理银行可以是在西藏的商业银行法人机构及其分支机构或异地法人银行在西藏的分支机构。

本指引所称境外机构指在境外（含香港、澳门和台湾地区）合法注册成立的机构。

本指引所称试点企业主报告银行，是指按照本指引要求负

责提示试点企业履行相关信息报送和备案义务的境内结算银行。

第四条 中国人民银行建立人民币跨境收付信息管理系统(RCPMIS),逐笔收集并长期保存试点企业与人民币跨境贸易结算有关的各类信息,按日总量匹配核对,对人民币跨境收付情况进行统计、分析、监测。

第五条 境内结算银行和境内代理银行应当按照有关规定,切实履行反洗钱和反恐融资义务。

第六条 中国人民银行拉萨中心支行负责对西藏自治区跨境贸易人民币结算试点工作的具体监管。

## 第二章 试点企业

第七条 凡是在西藏自治区依法注册成立并获得进出口经营资格的,以一般贸易或边境小额贸易方式从西藏樟木、吉隆、普兰、日屋口岸出口货物到接壤毗邻国家(即缅甸、印度、尼泊尔、不丹)的所有企业均可参与跨境贸易人民币结算试点。

第八条 试点企业在自愿的基础上,通过境内结算银行以人民币进行跨境贸易结算。

第九条 试点企业与境外企业以人民币结算的进出口贸易,可以通过香港、澳门地区人民币业务清算行进行人民币资金的跨境结算和清算,也可以通过境内商业银行代理境外商业银行进行人民币资金的跨境结算和清算。

第十条 试点企业应当依法诚信经营,遵守中国人民银行关于跨境贸易人民币结算的相关规定,确保跨境贸易人民币结算的贸易真实性。应当建立跨境贸易人民币结算台账,准确记录进出口报关信息和人民币资金收付信息。

第十一条 试点企业根据实际需要可以选择多家境内结算

银行办理跨境贸易人民币结算业务，但应当确定一家境内结算银行作为其主报告银行。试点企业原则上应将其首次办理跨境贸易人民币结算业务的境内结算银行确定为主报告银行。

试点企业因账户调整等原因变更主报告银行的，应当以书面形式分别告知新、旧主报告银行。

第十二条 试点企业首次办理跨境贸易人民币结算业务时，应当向境内结算银行提供下列材料的原件、复印件：

- （一）《企业法人营业执照》或《企业营业执照》；
- （二）《中华人民共和国组织机构代码证》；
- （三）《中华人民共和国海关进出口货物收发货人报关注册登记证书》；
- （四）《税务登记证》；
- （五）法定代表人或负责人有效身份证明。

第十三条 试点企业办理跨境贸易人民币收付业务时，应向境内结算银行提供进出口报关时间或预计报关时间及有关进出口交易信息，如实填写《跨境业务人民币结算收款说明》（附表 1-1）或《跨境业务人民币结算付款说明》（附表 1-2），配合境内结算银行对交易单证的真实性及其与人民币收支的一致性进行合理审查。

第十四条 来料加工贸易项下出口收取人民币资金超过合同金额 30%的，试点企业应当自收到境外人民币货款之日起 10 个工作日内向其境内结算银行提交下列资料及凭证的原件、复印件：

- （一）企业超比例情况说明；
- （二）出口报关单（境内结算银行审核原件后留存复印件）；
- （三）试点企业加工贸易合同或所在地商务部门出具的加工贸易业务批准证（境内结算银行审核原件后留存复印件）。

对于未在规定时间内提交上述资料及凭证的试点企业，境内结算银行不得为其继续办理超过合同金额 30% 的人民币资金收付。情节严重的，境内结算银行应暂停为该试点企业提供跨境贸易人民币结算服务，并及时报告中国人民银行当地分支机构。

第十五条 试点企业预收预付人民币资金最高比例暂时以合同金额为限，其中预收预付人民币资金超过合同金额 25% 的，试点企业应当向境内结算银行提供相应的贸易合同原件及复印件。中国人民银行拉萨中心支行可根据实际情况对试点企业预收预付人民币资金比例进行调整。

预收预付人民币对应货物报关后，或对应货物无法按照预计时间报关的，试点企业应当及时书面通知境内结算银行实际报关时间或调整后的预计报关时间。

第十六条 试点企业的跨境贸易人民币结算纳入外汇核销管理，按照《国家外汇管理局关于边境省区跨境贸易人民币结算核销管理有关问题的通知》（汇发〔2010〕40 号）的有关规定办理跨境贸易人民币结算核销管理手续。对出口企业在收入人民币货款时，应当办理核销专用信息申报，如实填写《出口收汇核销专用联信息申报表》中相应核销单号码，由银行向其出具核销专用联。试点企业在办理报关时，若想享受出口货物退税政策，必须向海关提供出口收汇核销单；若不愿享受出口货物退税政策，可不向海关提供出口收汇核销单。试点企业采用银行转账人民币结算的，按照税务部门有关规定享受出口货物退（免）税政策，可凭签注“人民币核销”的核销单退税联向税务部门办理出口货物退（免）税。

第十七条 至货物出口后 270 天时仍未将人民币货款收回境内（以下简称逾期未收货款）的，试点企业应当在 5 个工作

日内向主报告银行填报《企业出口延期收款和存放境外申报备案表》(由银行提供),报告该笔货物的未收回货款金额及对应的出口报关单号,并提交书面情况说明和相关未收款证明材料的原件、复印件。

第十八条 试点企业将出口项下的人民币资金存放境外的,应当向主报告银行提交书面情况说明,提供存放境外的人民币资金金额、开户银行、账号、用途及对应的出口报关单号等信息。

第十九条 对于跨境贸易人民币结算项下涉及的国际收支交易,试点企业应当按照《通过金融机构进行国际收支统计申报业务操作规程》(汇发〔2010〕22号)及有关规定办理国际收支统计间接申报。收到跨境人民币款项时,试点企业应填写《涉外收入申报单》并于5个工作日内办理申报;对外支付人民币款项时,试点企业应在提交《境外汇款申请书》或《对外付款/承兑通知书》的同时办理申报。

第二十条 跨境贸易项下涉及的居民对非居民的人民币负债,试点企业应当按照外债统计监测的有关规定,登录现有系统办理登记,但不纳入现行外债管理。

### 第三章 境内结算银行

第二十一条 境内结算银行在为试点企业提供跨境贸易人民币结算服务前,应做好以下业务准备:

- (一)建立必要的国际结算网络,包括境外联行和代理行。
- (二)行内业务以及会计核算系统能有效记载人民币跨境收付情况,确保有效区分境内外人民币资金来源。
- (三)接入人民币跨境收付信息管理系统并调试到位,能向人民币跨境收付信息管理系统报送规定的信息数据。

#### （四）加入中国人民银行大额支付系统。

境内结算银行完成上述内部准备后，应将业务准备情况书面报告中国人民银行拉萨中心支行；并按要求向中国人民银行拉萨中心支行科技部门联系系统接入事宜，按中国人民银行报送信息数据的接口规范，制作数据接口标准并调试成功。

第二十二条 境内结算银行应当通过中国人民银行的大额支付系统办理跨境贸易人民币结算业务。

大额支付系统改造前，境内结算银行应当按如下要求使用大额支付系统办理业务：

（一）境内结算银行办理与境内代理银行之间的跨境贸易人民币结算，按照大额支付系统的有关规定办理。

（二）境内结算银行办理与港澳人民币清算行之间的跨境贸易人民币结算，出口贸易结算使用支付系统汇兑报文中的“70-内地机构境外发行债券结算”，进口贸易结算使用支付系统汇兑报文中的“71-内地机构境外发行债券兑付”。境内结算银行发起上述业务时，须在报文附言栏注明“跨境贸易”字样及结算方式等。退汇业务使用支付系统退汇报文。

大额支付系统改造后，使用专用报文办理跨境贸易人民币结算业务。境内结算银行应当按照新的规定办理。

第二十三条 境内结算银行为试点企业首次办理跨境贸易人民币结算业务时，应当按照中国人民银行的有关规定，通过联网核查公民身份信息系统或其他有效方式，对试点企业法定代表人或实际受益人等自然人的身份进行核查。对不能确认真实身份的境内企业，境内结算银行不得为其提供跨境贸易人民币结算服务。

境内结算银行应当根据试点企业提交的材料，及时向人民币跨境收付信息管理系统报送企业名称、组织机构代码、海关



编码、税务登记号及企业法定代表人和负责人有效身份证明编号等试点企业基本信息，并留存相关材料复印件。试点初期，境内结算银行应逐日向中国人民银行当地分支机构书面报送前一工作日的全部《企业信息登记表》（附表2）。

试点企业变更主报告银行的，相关境内结算银行应当及时向中国人民银行当地分支机构书面报告新增或取消主报告银行等信息。

第二十四条 主报告银行应当按照中国人民银行的要求履行下列职责：

（一）报送试点企业逾期未收货款的信息（有关要素参照第十六条）；

（二）报送试点企业出口项下人民币资金存放境外的信息（有关要素参照第十七条）；

（三）提示试点企业履行信息报送和备案义务；

（四）中国人民银行规定的其他职责。

第二十五条 境内结算银行应当按照中国人民银行的要求，对每一笔交易单证的真实性及其与人民币收支的一致性进行合理审查后，方可办理跨境人民币资金收付业务。在未完成审查前，不得为试点企业办理跨境人民币资金收付业务。

（一）境内结算银行在为企业办理人民币跨境收付业务时，应在人民币跨境收付信息管理系统上查询企业业务办理状态及进出口报关的信息。对于标识为“关注”类的企业，银行应谨慎为其办理人民币跨境收付业务。

（二）贸易真实性审核分为贸易单据审核和物流背景核查两个部分。

境内结算银行在进行人民币跨境收付业务的贸易真实性审核时，应根据企业提交的《跨境业务人民币结算收款说明》或

《跨境业务人民币结算付款说明》中的货物报关状态进行区分处理:

1、对于收/付业务发生时,企业已经办理了出/进口报关的,境内结算银行应在审核企业提供的相关贸易单据(合同、发票、加工贸易手册(如为加工贸易)等)后,根据企业提供的具体出/进口报关日期和贸易方式,在人民币跨境收付信息管理系统上查核企业名下该报关日期对应的贸易方式下的出/进口额。如出/进口额大于等于收/付款金额的,则予以办理,并在向中国人民银行报送的“人民币跨境收付信息”中填报相关信息。

2、对于未报关的(如即期跟单结算业务)或预收预付业务,境内结算银行应在审核企业提供的相关贸易单据(合同、发票、加工贸易手册(如为加工贸易)等)后为企业办理收付款业务;其中以汇款方式办理的预收预付业务将实行比例管理(最高比例暂定为合同金额为限),应先在人民币跨境收付信息管理系统上查询相关比例后再按规定程序办理,并将企业提供的预计出/进口时间和预收/预付比例等信息在向中国人民银行报送的“人民币跨境收付信息”中进行填报。

境内结算银行可在人民币跨境收付信息管理系统上查询并跟踪管理尚未办理完物流背景查核的预收预付业务;境内结算银行应在获得企业实际的出/进口日期后办理相应的物流背景查核工作。

3、对于包含预收预付等的并笔收/付业务,银行应要求企业进行区分,并根据企业的区分情况按上述1或2进行操作。

第二十六条 境内结算银行应当根据试点企业提交的《跨境业务人民币结算收款说明》或《跨境业务人民币结算付款说明》并审核相关单证后,为试点企业办理跨境贸易人民币收付

手续，留存相关单证复印件。

境内结算银行最迟应于每个工作日日终向人民币跨境收付信息管理系统报送人民币资金收付、进出口报关日期或报关单号以及真实性审核等相关信息。试点初期，境内结算银行应当按日汇总制作《跨境贸易出口人民币结算业务信息》(附表 3-1)和《跨境贸易进口人民币结算业务信息》(附表 3-2)，并于第二个工作日报送中国人民银行当地分支机构。

第二十七条 对试点企业的预收预付人民币资金，境内结算银行在向人民币跨境收付信息管理系统报送信息时应当标明该笔资金的预收预付性质及试点企业提供的预计报关时间。当试点企业提供预收预付对应货物报关或未按预计时间报关信息后，境内结算银行最迟应于每个工作日日终向人民币跨境收付信息管理系统报送相关变更信息或新增进出口日期信息。对于试点企业预收预付人民币资金超过合同金额 25%的，境内结算银行应要求试点企业提供相应的贸易合同原件及复印件，最迟应于每个工作日日终向人民币跨境收付信息管理系统报送相关贸易合同的基本要素，并留存贸易合同复印件。

第二十八条 对于试点企业报送逾期未收货款的，主报告银行应当向人民币跨境收付信息管理系统报送未收货款金额及对应的出口报关单号等信息，并留存书面情况说明及相关证明材料复印件。

对于试点企业将出口项下人民币资金存放境外的，主报告银行应当向人民币跨境收付信息管理系统报送存放境外的金额、开户银行、账号、用途及对应的出口报关单号等信息，并留存试点企业书面情况说明，同时应向中国人民银行当地分支机构备案。

对于试点企业未按规定报送逾期未收货款或存放境外的，

主报告银行应当主动提示试点企业履行报送义务。对于经提示仍未履行报送义务的试点企业，主报告银行应当及时书面报告中国人民银行当地分支机构。

第二十九条 对于跨境贸易人民币结算项下涉及的国际收支交易，境内结算银行应当按照《通过金融机构进行国际收支统计申报业务操作规程》（汇发〔2010〕22号）及有关规定办理国际收支统计间接申报。境内企业收到跨境人民币款项时，应填写《涉外收入申报单》并于5个工作日内办理申报；试点企业对外支付人民币款项时，应在提交《境外汇款申请书》或《对外付款/承兑通知书》的同时办理申报。应当按照国家外汇管理局关于银行业务系统数据接口规范的规定完善其接口程序。

境内结算银行应当按照《金融机构对境外资产负债及损益申报业务操作规程》及相关规定，申报以人民币形式发生的金融机构对境外资产负债及损益情况。

第三十条 跨境贸易项下涉及的居民对非居民的人民币负债，境内结算银行应当按照外债统计监测的有关规定办理登记，但不纳入现行外债管理，最迟应于每个工作日日终向人民币跨境收付信息管理系统报送人民币境外债权债务信息中的结算（信用证及托收等）及贸易融资项下的应收应付信息。

第三十一条 境内结算银行可以按照有关规定在贸易结算项下，通过境外参加银行向境外企业提供人民币贸易融资，融资金额以试点企业与境外企业之间的贸易合同金额为限。境内结算银行向境外企业提供贸易融资的，最迟应于每个工作日日终向人民币跨境收付信息管理系统报送人民币跨境贸易融资信息，应于提供贸易融资的第二个工作日将融资合同等详细资料连同附表4报送中国人民银行当地分支机构。

#### 第四章 境内代理银行

第三十二条 在西藏辖区的商业银行机构（含分支机构）做好以下准备后可成为人民币跨境结算的境内代理银行：

（一）符合我国法律、法规要求的人民币代理结算协议文本。

（二）相应的人民币资金管理能力。

（三）银行总行的有效授权（如为分行）。

（四）能够有效记载人民币资金跨境清算信息的行为内业务和会计系统，并完成与人民币跨境收付信息管理系统接口制作和联调测试。

（五）加入中国人民银行大额支付系统。

第三十三条 境内代理银行可以为境外参加行开立人民币同业往来账户，代理境外参加银行进行跨境贸易人民币支付；境内代理银行也可以同时作为境内结算银行，为试点企业办理跨境贸易人民币结算业务。

第三十四条 境内代理银行在为境外参加银行开立人民币同业往来账户时，应当要求境外参加银行提供其在本国或本地区的登记注册文件或者本国监管部门批准其成立的证明、法定代表人的有效身份证件等作为开户证明文件，并对上述文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查。

第三十五条 境内代理银行可以对境外参加银行开立的账户设定铺底资金要求，并可以为境外参加银行提供铺底资金兑换服务。铺底资金的兑换纳入中国人民银行核定的年度人民币购售日终累计净额双向规模管理。

第三十六条 境外参加银行的同业往来账户只能用于跨境贸易人民币结算，该账户暂不纳入人民币银行结算账户管理系统。但境内代理银行应在本行管理系统中对该类账户做特殊标记。

第三十七条 试点初期，境内代理银行应当逐日向中国人民银行当地分支机构报送前一工作日的人民币同业往来账户收支和余额情况（附表 5）。

第三十八条 境内代理银行为境外参加银行开立人民币同业往来账户，应在开户日日终向人民币跨境收付信息管理系统报送开户信息，并在账户开立之日起 5 个工作日内，填制《开人民币同业往来账户备案表》（附表 6-1），连同人民币代理结算协议复印件（加盖境内代理银行公章，下同）、境外参加银行的开户证明文件复印件及其他开户资料报送中国人民银行当地分支机构备案。中国人民银行当地分支机构审核无误后在《开人民币同业往来账户备案表》上盖章确认。

第三十九条 境外参加银行开户资料信息发生变更的，应当及时以书面方式通知境内代理银行，并按开户时签订的代理结算协议办理变更手续。境内代理银行接到变更通知后，应当及时办理变更手续。境内代理银行为境外参加银行办理同业往来账户变更手续后，应在变更日日终向人民币跨境收付信息管理系统报送账户变更信息，并于账户变更之日起 2 个工作日内填制《变更人民币同业往来账户备案表》（附表 6-2），连同相关变更资料复印件报送中国人民银行当地分支机构备案。

第四十条 因业务变化、机构撤并等原因，境外参加银行需撤销在境内代理银行开立的人民币同业往来账户的，应向境内代理银行提出撤销人民币同业往来账户的书面申请。境内代理银行应与境外参加银行终止人民币代理结算协议，并为其办理销户手续，应于撤销日日终向人民币跨境收付信息管理系统报送账户撤销信息，并于撤销账户之日起 2 个工作日内，填制《撤销人民币同业往来账户备案表》（附表 6-3），连同相关销户资料复印件报送中国人民银行当地分支机构备案。

第四十一条 境内代理银行在代理境外参加银行与境内结算银行办理人民币跨境资金结算业务时，应通过中国人民银行的大额支付系统办理，并随附相应的跨境信息。具体参照本指引第二十二條辦理。

第四十二條 境内代理銀行在為境外參加銀行辦理人民幣跨境貿易結（清）算時，應遵循以下原則：

1、工作日 15:00（北京時間，下同）時為人民幣跨境清算指令當天起息的截止時間。境內代理銀行對 15:00 時前收到的跨境支付指令（包括境外參加銀行向境內結算銀行支付以及境內結算銀行向境外參加銀行支付）應於當天起息，15:00 時后收到的支付指令，可由境內代理銀行酌定，但最遲於下一個工作日起息。

2、對於因對方差錯而需要調整起息日的，境內代理銀行可依國際慣例在收取相應手續費后按同業賠付方式辦理。

3、對於誤入款項，境內代理銀行應當即時按原路徑退回。

第四十三條 境內代理銀行可以為在其開有人民幣同業往來賬戶的境外參加銀行提供人民幣賬戶融資，用於滿足賬戶頭寸臨時性需求。境內代理銀行對境外參加銀行的賬戶融資總餘額不得超過其人民幣各項存款上年末餘額的 1%，融資期限不得超過 1 個月，中國人民銀行可以根據具體情況進行調整。境內代理銀行與境外參加銀行應以國際通行的方式確認賬戶融資交易。境內代理銀行為境外參加銀行提供人民幣賬戶融資的，應於賬戶融資業務发生后第一個工作日前將融資協議等詳細資料連同附表 7 報送中國人民銀行當地分支機構，同時向人民幣跨境收付信息管理系统报送人民币账户融资信息。

第四十四條 中國人民銀行對境內代理銀行與境外參加銀行之間的人民幣購售業務實行年度人民幣購售日終累計淨額雙

向规模管理，境内代理银行可以依境外参加银行的要求在限额内办理购售人民币业务，具体限额由中国人民银行根据具体情况确定，具体办理流程按照《中国人民银行拉萨中心支行关于转发〈中国人民银行办公厅关于试点地区银行申请人民币购售额度有关问题的通知〉的通知》（拉银办发〔2010〕98号）执行。境内代理银行应当单独建立跨境贸易人民币结算业务项下的人民币敞口头寸台账，准确记录为境外参加银行办理人民币购售的情况。境内代理银行为境外参加银行办理人民币购售而产生的人民币敞口，可根据中国人民银行的规定进行平盘。发生人民币购售业务的，境内代理银行应于购售业务发生后第一个工作日前将购售协议等详细资料连同附表 8 报送中国人民银行当地分支机构，同时向人民币跨境收付信息管理系统报送人民币账户购售业务信息。

第四十五条 对除境外中央银行（货币当局）在境内代理银行开立的人民币银行结算账户、境外商业银行因提供清算或结算服务在境内代理银行开立的同业往来账户（参照本指引第四章境内代理行有关规定执行）、合格境外机构投资者依法在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户以及境外投资境内银行间债券市场的人民币资金开立的人民币特殊账户四类账户以外的境外机构开立人民币银行结算账户，按照本指引第四十六条至第五十七条办理。

第四十六条 境外机构申请开立人民币银行结算账户时，境内代理银行应要求境外机构填写开户申请书，提供其在境外合法注册成立的证明文件，及其在境内开展相关活动所依据的法规制度或政府主管部门的批准文件等开户资料。证明文件等开户资料为非中文的，还应同时要求提供对应的中文翻译。境内代理银行应对境外机构身份及其开户资料的真实性和合法性



进行审查。

第四十七条 境内代理银行应将境外机构申请开立人民币银行结算账户的相应开户资料和开户申请书报送中国人民银行当地分支机构，并出具对境外机构身份审查合格的证明材料，经中国人民银行当地分支机构核准后，依据其颁发的基本存款账户开户许可证为境外机构办理基本存款账户开户手续。

第四十八条 境内代理银行为境外机构开立人民币银行结算账户应要求境外机构预留签章，预留签章为境外机构公章或财务专用章及账户有权签字人的签章；没有公章或财务专用章的，可为账户有权签字人的签章。人民币银行结算账户的账户名称应使用境外机构的中文或英文名称全称，并与其在境外合法注册成立的证明文件（或对应的中文翻译）记载的名称全称一致，一个国家或地区境外机构的中文（或英文）名称全称应唯一。

第四十九条 境外机构申请开立银行结算账户时，根据国家外汇管理部门有关规定已申领特殊机构代码的，境内代理银行应将特殊机构代码录入人民币银行结算账户管理系统。境外机构在开户后申领特殊机构代码的，境内代理银行应及时向中国人民银行当地分支机构申请为其办理账户信息变更手续。

第五十条 境内代理银行在编制境外机构人民币银行结算账户时，应统一加前缀“NRA”。境外机构人民币银行结算账户不得用于办理现金业务；确有需要的，需经中国人民银行批准。境外机构人民币银行结算账户内的资金不得转换为外币使用，另有明确规定的除外。

第五十一条 在2010年8月31日前依据中国人民银行有关规定，已在境内代理银行开立人民币银行结算账户的，毋须作变更和销户处理。

第五十二条 境内代理银行办理境外机构人民币银行结算账户的变更时，参照《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令〔2003〕第5号）及《人民币银行结算账户管理办法实施细则》（银发〔2005〕16号）的有关规定执行。

第五十三条 有下列情形之一的，境内代理银行应及时为境外机构办理销户手续：

（一）境外机构开户时所依据的法规制度或政府主管部门的批准文件设定有效期限，且有效期限届满的；

（二）政府主管部门禁止境外机构继续在境内从事相关活动的；

（三）按境外机构本国或本地区法律规定，境外机构主体资格已消亡的；

（四）其他应撤销银行结算账户的情形。

境外机构未及时办理销户手续的，境内代理银行应通知境外机构自发出通知之日起30日之内办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未取专户管理。

第五十四条 境内代理银行应于每个工作日日终将境外机构人民币银行结算账户的开立、变更、撤销以及资金结算收付信息报送人民币跨境收付信息管理系统。

第五十五条 境内代理银行应对已开立的境外机构人民币银行结算账户实行年检制度。

第五十六条 本指引中对境外机构人民币银行结算账户管理未尽事宜，境内代理银行按照《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令〔2003〕第5号）、《人民币银行结算账户管理办法实施细则》（银发〔2005〕16号）和《中国人民银行关于印发〈境外机构人民币银行结算账户管理办法〉的通知》（银发〔2010〕249号）等有关规定执行。

## 第五章 监督管理

第五十七条 中国人民银行当地分支机构对试点企业开展跨境贸易人民币结算业务的情况进行检查监督。发现试点企业违反有关规定、以虚假交易办理人民币跨境结算的，将依法处理，并可取消其试点资格，并将有关情况纳入中国人民银行企业信用信息基础数据库。

第五十八条 中国人民银行当地分支机构负责对境内结算银行和境内代理银行的人民币跨境结算业务，人民币跨境资金业务，人民币同业往来账户的开立、使用以及相关业务信息的报送情况等进行监督检查；必要时，有权对境内结算银行和境内代理银行进行现场检查。对违反规定的，中国人民银行当地分支机构将依法进行处理。

第五十九条 境内结算银行、境内代理银行和试点企业在办理人民币贸易结算业务过程中，未按照规定办理人民币负债登记和国际收支统计申报的，由国家外汇管理局西藏分局按照有关规定进行处罚。

## 第六章 附 则

第六十条 本指引由中国人民银行拉萨中心支行负责解释、修订。

第六十一条 本指引自发布之日起执行。

附表 1-1

## 跨境业务人民币结算收款说明

填表日期:

年 月 日

编号:

收款企业名称:		组织机构代码:	
收款金额合计: 元		收款日期: 年 月 日	
货物贸易金额: 元			
预收货款项下: 元		占合同金额比例: %	预计 天后报关 (结账期)
已 报 关	报关经营单位名称:		组织机构代码:
	出口日期: 1、 年 月 日 2、 年 月 日 3、 年 月 日		
	外币报关	报关单号 1: 报关单号 3: 报关单号 5:	报关单号 2: 报关单号 4: 报关单号 6:
	人民币报关	一般贸易: 元	进料加工贸易: 元
		来料加工贸易: 元	实际收款占报关金额比例: %
		边境贸易: 元	其他贸易: 元
		报关单号 1: 报关单号 2: 报关单号 3:	报关单号 1: 报关单号 2: 报关单号 3:
	无货物报关项下: 元		退 (赔) 款: 元
服务贸易金额: 元		交易合同号:	
直接投资金额: 元		批准证书号:	
间接投资金额: 元		批准证书号:	
其他投资金额: 元		批准证书号:	
收益与经常转移金额: 元		交易合同号:	
资本转移及非生产、非金融资产收买/放弃: 元		交易合同号:	
备注:			
本企业申明: 本表所填内容真实无误。如有虚假, 视为违反跨境贸易人民币结算管理规定, 将承担相应后果。			

公章或财务专用章

填报人:

联系方式:

## 填表说明:

- 1、存在多个出口日期或报关单号时, 可附表加以说明。
- 2、一般贸易: 指海关监管贸易方式为“0110”的贸易类型。
- 3、来料加工贸易: 指海关监管贸易方式为“0214 来料加工”和“0255 来料深加工”。
- 4、进料加工贸易: 指海关监管贸易方式为“0615 进料对口”、“0654 进料深加工”、“0664 进料料件复出”、“0700 进料料件退换”、“0715 进料非对口”、“0864 进料边角料复出”。
- 5、边境贸易: 指根据国家相关规定在指定口岸与毗邻国家之间开展的货物贸易。
- 6、其他贸易: 指海关监管贸易方式为“0130 易货贸易”、“0513 补偿贸易”、“3010 货样广告品 A”、“3422 对外承包进口”、“3910 有权军事装备”、“3939 无权军事装备”、“4019 边境小额”、“4039 对台小额”、“4561 退运货物”、“1110 对台贸易”、“1215 保税工厂”、“1427 出料加工”、“1500 租赁不满一年”、“1523 租赁贸易”、“1616 寄售代销”。
- 7、无货物报关: 指未达到海关规定申报金额的邮寄进口或从境外付款但境内交货等方式。

附表 1-2

## 跨境业务人民币结算付款说明

填表日期:

年 月 日

编号:

付款企业名称:		组织机构代码:	
付款金额合计: 元		付款日期: 年 月 日	
货物贸易金额: 元			
预付货款项下: 元		占合同金额比例: %	预计 天后报关 (结账期)
已 报 关	报关经营单位名称:		组织机构代码:
	进口日期: 1、 年 月 日 2、 年 月 日 3、 年 月 日		
	外币报关	报关单号 1:	报关单号 2:
		报关单号 3:	报关单号 4:
		报关单号 5:	报关单号 6:
	人民币报关	一般贸易: 元	进料加工贸易:
边境贸易: 元		其他贸易:	
报关单号 1:		报关单号 1:	
报关单号 2:		报关单号 2:	
报关单号 3:		报关单号 3:	
无货物报关项下: 元		退 (赔) 款:	
服务贸易金额: 元		交易合同号:	
直接投资金额: 元		批准证书号:	
间接投资金额: 元		批准证书号:	
其他投资金额: 元		批准证书号:	
收益与经常转移金额: 元		交易合同号:	
资本转移及非生产、非金融资产收买/放弃: 元		交易合同号:	
备注:			
本企业申明: 本表所填内容真实无误。如有虚假, 视为违反跨境贸易人民币结算管理规定, 将承 相应后 果。			

公章或财务专用章

填报人:

联系方式:

## 填表说明:

- 1、存在多个进口日期或报关单号时, 可附表加以说明。
- 2、一般贸易: 指海关监管贸易方式为“0110”的贸易类型。
- 3、来料加工贸易: 指海关监管贸易方式为“0214 来料加工”和“0255 来料深加工”。
- 4、进料加工贸易: 指海关监管贸易方式为“0615 进料对口”、“0654 进料深加工”、“0664 进料料件复出”、“0700 进料料件退换”、“0715 进料非对口”、“0864 进料边角料复出”。
- 5、边境贸易: 指根据国家相关规定在指定口岸与毗邻国家之间开展的货物贸易。
- 6、其他贸易: 指海关监管贸易方式为“0130 易货贸易”、“0513 补偿贸易”、“3010 货样广告品 A”、“3422 对外承包进口”、“3910 有权军事装备”、“3939 无权军事装备”、“4019 边境小额”、“4039 对台小额”、“4561 退运货物”、“1110 对台贸易”、“1215 保税工厂”、“1427 出料加工”、“1500 租赁不满一年”、“1523 租赁贸易”、“1616 寄售代销”。
- 7、无货物报关: 指未达到海关规定申报金额的邮寄进口或从境外付款但境内交货等方式。

附表 1-1、1-2 由辖区各商业银行机构用 A4 纸统一印制。

附表 2

## 企业信息登记表

填表单位:

填表日期:

编号:

试点企业信息			
企业名称			
组织机构代码		海关编号	
税务登记号码		经济类型及代码	
行业属性及代码		投资国别或地区	
邮政编码		电子邮件地址	
单位地址			
境内结算银行（主报告银行）信息			
银行名称			
银行机构代码		银行账号	
备 注			

填表说明:

- 1、本表一式两份，一份由境内结算银行留存，一份由境内结算银行报送中国人民银行当地分支机构。
- 2、本表编号由中国人民银行当地分支机构填写。
- 3、经济类型：按 GB 12402《经济类型代码》填报。
- 4、行业属性：生产型企业，按新版国际收支统计监测系统中使用的《国民经济行业分类》（GB/T4754-2002）标准，确定行业属性及代码，按代码的前 4 位填报；外贸型企业，不要填报为 08 类（批发和零售业），而是根据公司主营产品类别，按照《国民经济行业分类》（GB/T4754-2002）标准，填写相应的行业属性及代码，按代码的前 4 位填报。







附表 4

境内结算银行向境外企业提供贸易融资情况

填表单位（公章）：		报表日期： 年 月 日			单位：人民币万元	
序号	借款人名称	贷款金额	贷款发放日	贷款到期日	期限	利率（%）

制表：

复核：

联系电话：

## 附表 5

## 人民币同业往来账户收支及余额情况

(统计期间: 年 月 日至 年 月 日)

[illegible]

附表 6-1

## 开立人民币同业往来账户备案表

编号:

境外参加行银行信息:			
银行机构全称	中文		
	英文		
注册国别或地区		法定代表人	
SWIFT BIC		大额支付系统行号	
联系地址及邮编			
账户信息:			
开户银行名称及银行机构代码			
账号		开户日期	
铺底资金			
中国人民银行 中心支行: 本行根据与境外参加银行的人民币代理结算协议,为其开立人民币同业往来账户。 特此备案。  银行(公章):		中国人民银行 中心支行 (账户管理专用章): 年 月 日	

联系人:

联系电话:

## 填表说明:

- 1、本表一式两联。银行填制本表后,一并报送中国人民银行当地分支机构。中国人民银行当地分支机构签章后,一联由银行留存,一联由中国人民银行当地分支机构留存。
- 2、本表中所称银行机构代码是指按照中国人民银行规定的编码规则编制的,用于识别银行机构在人民币银行结算账户管理系统及相关系统中身份的唯一标识。
- 3、境外参加行为非大额支付系统参与者的,无须填写大额支付系统行号。
- 4、本表编号由中国人民银行拉萨中心支行填写。

附表 6-2

## 变更人民币同业往来账户备案表

编号:

境外参加行信息:		
银行机构全称	中文	变更前:
		变更后:
	英文	变更前:
		变更后:
注册国别或地区	变更前:	
	变更后:	
SWIFT BIC	变更前:	变更后:
法定代表人	变更前:	变更后:
联系地址及邮编	变更前:	
	变更后:	
账户信息:		
账 号		
铺底资金		
变更日期		
中国人民银行 中心支行: 本行变更以上人民币同业往来账户信息。 特此备案。  银行(公章):		中国人民银行 中心支行 (账户管理专用章):
年 月 日		年 月 日

联系人:

联系电话:

填表说明:

- 1、本表一式两联。银行填制本表后,一并报送中国人民银行当地分支机构。中国人民银行当地分支机构签章后,一联由银行留存,一联中国人民银行当地分支机构留存。
- 2、本表编号由中国人民银行当地分支机构填写。

附表 6-3

## 撤销人民币同业往来账户备案表

编号:

境外参加银行及账户信息:		
银行机构全称	中文	
	英文	
开户银行名称及 银行机构代码		
账 号		
销 户 日 期		
销 户 原 因		
中国人民银行 中心支行: 本行根据境外参加银行的申请, 为 其撤销人民币同业往来账户。 特此备案。       银行(公章):		中国人民银行 中心支行 (账户管理专用章):       年 月 日

联系人:

联系电话:

填表说明:

- 1、本表一式两联。银行填制本表后, 一并报送中国人民银行当地分支机构。中国人民银行当地分支机构签章后, 一联由银行留存, 一联由中国人民银行当地分支机构留存。
- 2、本表编号由中国人民银行当地分支机构填写。

