



中国人民银行颁布换汇新政以强化外汇市场监管

本期快讯讨论的法规：

- 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》
(中国人民银行令 2016 年第 3 号)

背景

中国人民银行于 2016 年 12 月 30 日颁布《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，中国人民银行令（2016）第 3 号（以下简称“3 号令”），自 2017 年 7 月 1 日起实施。3 号令的颁布，体现了中国人民银行对于强化外汇市场监管和管理、严厉打击洗钱等外汇违规违法行为、坚决维护外汇市场健康稳定的决心。

主要内容

3 号令在规章层面明确了金融机构切实履行大额交易和可疑交易报告义务的新要求，帮助金融机构提高交易报告工作有效性，具体有如下方面值得关注：

调整大额交易报告范畴

3 号令要求金融机构应当就以下大额交易，向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易报告：

- 当日单笔或者累计交易人民币 5 万元以上（含 5 万元）、外币等值 1 万美元以上（含 1 万美元）的各种形式的现金收支。
- 非自然人当日单笔或者累计交易人民币 200 万元以上（含 200 万元）、外币等值 20 万美元以上（含 20 万美元）的款项划转。
- 自然人当日单笔或者累计交易人民币 50 万元以上（含 50 万元）、外币等值 10 万美元以上（含 10 万美元）的境内款项划转。

- 自然人当日单笔或者累计交易人民币 20 万元以上（含 20 万元）、外币等值 1 万美元以上（含 1 万美元）的跨境款项划转。

扩大可疑交易报告的要求

- 报告基础：明确以“合理怀疑”为基础的报告。金融机构发现或者有合理理由怀疑客户、客户的资金或者（试图进行的）交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的，不论所涉资金金额或者资产价值大小，应当提交可疑交易报告。
- 报告时间：确认可疑交易后，金融机构需在最迟不超过 5 个工作日内提交可疑交易报告。

优化内部管理措施

- 建立系统：规定金融机构应当建立健全大额交易和可疑交易监测系统，保障数据需求。
- 规范操作：规定金融机构应当制定大额交易和可疑交易报告内部管理制度和操作规范。
- 实践指导：人民银行也将发布金融机构制定交易监测标准的相关指引，指导金融机构做好建立健全交易监测标准、完善交易监测系统等工作。

毕马威观察

中国人民银行为了更深入预防、遏制洗钱等犯罪活动，通过 3 号令，要求各金融机构切实提高大额交易和可疑交易报告工作的有效性。

3 号令不涉及个人外汇管理政策的调整，每人等值 5 万美元的购汇年度总额没有变化。但，新年伊始，我们就发现银行对于个人即使在年度总额以内的购汇实施了更为严格的操作流程，对个人购汇用途和预计用汇时间进行了更详细的调查。这一举措可被视为银行为贯彻 3 号令，强化了个人购汇真实性、合规性审核。银行已陆续就个人、企业购汇、对外付汇方面实施全面的流程升级。

面对金融机构日趋严格的外汇监管，境内个人和企业应做好准备，积极应对，审核现有的购汇和对外付汇的流程、操作是否符合外汇管理条例、外汇管理办法的规定，比如，境内个人从事境外有价证券交易（如参与境外上市公司员工股权激励计划），应当按照国务院外汇管理部门的规定办理登记。

根据银行的要求，从材料准备阶段到操作阶段，个人和企业应完善现有的购汇及对外付汇流程，规避因操作不当所招致的风险（包括行政处罚、刑事责任等）。

同时，金融机构应该根据 3 号令的要求，优化内部管理措施，妥善完成大额交易和可疑交易的报告和管理。

请将您的任何疑问，发送至我们的公共邮箱：taxenquiry@kpmg.com 或者直接联系中国各个办事处的合伙人

何坤明
税务服务主管合伙人
毕马威中国
电话：+86 (10) 8508 7082
khoonming.ho@kpmg.com

北京 / 沈阳
凌先肇
电话：+86 (10) 8508 7083
david.ling@kpmg.com

天津
周重山
电话：+86 (10) 8508 7610
ec.zhou@kpmg.com

青岛
彭晓峰
电话：+86 (532) 8907 1728
vincent.pang@kpmg.com

上海 / 南京
卢奕
电话：+86 (21) 2212 3421
lewis.lu@kpmg.com

成都
周咏雄
电话：+86 (28) 8673 3916
anthony.chau@kpmg.com

杭州
王军
电话：+86 (571) 2803 8088
john.wang@kpmg.com

广州
李一源
电话：+86 (20) 3813 8999
lilly.li@kpmg.com

福州 / 厦门
梅雅宁
电话：+86 (592) 2150 807
maria.mei@kpmg.com

深圳
孙桂华
电话：+86 (755) 2547 1188
eileen.gh.sun@kpmg.com

香港
杨嘉燕
电话：+852 2143 8753
karmen.yeung@kpmg.com

华北区
凌先肇
税务服务主管合伙人，北方区
电话：+86 (10) 8508 7083
david.ling@kpmg.com

陈明宇
电话：+86 (10) 8508 7025
andy.m.chen@kpmg.com

陈亚丽
电话：+86 (10) 8508 7571
yali.chen@kpmg.com

Conrad TURLEY
电话：+86 (10) 8508 7513
conrad.turley@kpmg.com

房锡伟
电话：+86 (532) 8907 1724
milano.fang@kpmg.com

冯炜
电话：+86 (10) 8508 7531
tony.feng@kpmg.com

古军华
电话：+86 (10) 8508 7095
john.gu@kpmg.com

关山珊
电话：+86 (10) 8508 7613
rachel.guan@kpmg.com

韩滢
电话：+86 (10) 8508 7627
h.han@kpmg.com

黄伟光
电话：+86 (10) 8508 7085
michael.wong@kpmg.com

蒋俊
电话：+86 (10) 8508 7511
josephine.jiang@kpmg.com

金賢中
电话：+86 (10) 8508 7023
henry.kim@kpmg.com

黎鲤
电话：+86 (10) 8508 7537
li.li@kpmg.com

李辉
电话：+86 (10) 8508 7638
lisa.h.li@kpmg.com

李鹏
电话：+86 (10) 8508 7574
thomas.li@kpmg.com

刘婉晴
电话：+86 (10) 8508 7565
simon.liu@kpmg.com

欧康立 (Alan O' Connor)
电话：+86 (10) 8508 7521
alan.oconnor@kpmg.com

彭晓峰
电话：+86 (10) 8508 7516
+86 (532) 8907 1728
vincent.pang@kpmg.com

平澤尚子
电话：+86 (10) 8508 7054
naoko.hirasawa@kpmg.com

沈琛华
电话：+86 (10) 8508 7586
yinghua.shen@kpmg.com

谭礼耀
电话：+86 (10) 8508 7605
laiyi.tam@kpmg.com

谭圆
电话：+86 (10) 8508 7666
joyce.tan@kpmg.com

谢亿佳
电话：+86 (10) 8508 7540
jessica.xie@kpmg.com

谢佩媛
电话：+86 (10) 8508 7543
cynthia.py.xie@kpmg.com

邢果欣
电话：+86 (10) 8508 7072
christopher.xing@kpmg.com

延峰
电话：+86 (10) 8508 7508
irene.yan@kpmg.com

张进
电话：+86 (10) 8508 7625
jessie.j.zhang@kpmg.com

张婉
电话：+86 (10) 8508 7507
sheila.zhang@kpmg.com

张天胜
电话：+86 (10) 8508 7526
tiansheng.zhang@kpmg.com

张豪
电话：+86 (10) 8508 7509
tracy.h.zhang@kpmg.com

周重山
电话：+86 (10) 8508 7610
ec.zhou@kpmg.com

华中区
卢奕
税务服务主管合伙人，
华东及华西区
电话：+86 (21) 2212 3421
lewis.lu@kpmg.com

Alan Garcia
电话：+86 (21) 2212 3509
alan.garcia@kpmg.com

池澄
电话：+86 (21) 2212 3433
cheng.chi@kpmg.com

大谷泰彦
电话：+86 (21) 2212 3360
yasuhiko.otani@kpmg.com

邓嘉敏
电话：+86 (21) 2212 3457
johnny.deng@kpmg.com

董诚
电话：+86 (21) 2212 3410
cheng.dong@kpmg.com

董弄
电话：+86 (21) 2212 3436
marianne.dong@kpmg.com

葛乾达
电话：+86 (21) 2212 3083
chris.ge@kpmg.com

何超良
电话：+86 (21) 2212 3406
chris.ho@kpmg.com

黄中颖
电话：+86 (21) 2212 3380
henry.wong@kpmg.com

蒋靖庭
电话：+86 (21) 2212 3527
jason.jt.jiang@kpmg.com

金焰
电话：+86 (21) 2212 3420
flame.jin@kpmg.com

梁新彦
电话：+86 (21) 2212 3488
sunny.leung@kpmg.com

李亿敏
电话：+86 (21) 2212 3463
michael.y.li@kpmg.com

连咏恩
电话：+86 (21) 2212 4169
karen.w.lin@kpmg.com

麦玮峰
电话：+86 (21) 2212 3409
christopher.mak@kpmg.com

倪伟东
电话：+86 (21) 2212 3411
henry.ngai@kpmg.com

潘汝强
电话：+86 (21) 2212 3118
ruqiang.pan@kpmg.com

饶戈军
电话：+86 (21) 2212 3208
amy.rao@kpmg.com

谭伟
电话：+86 (28) 8673 3915
wayne.tan@kpmg.com

唐琰
电话：+86 (25) 8691 2850
tanya.tang@kpmg.com

陶蓉蓉
电话：+86 (21) 2212 3473
rachel.tao@kpmg.com

王臻怡
电话：+86 (21) 2212 3302
janet.z.wang@kpmg.com

王军
电话：+86 (21) 2212 3438
john.wang@kpmg.com

王佩儿
电话：+86 (21) 2212 3250
mimi.wang@kpmg.com

翁晔
电话：+86 (21) 2212 3431
jennifer.weng@kpmg.com

谢亿鹏
电话：+86 (21) 2212 3422
grace.xie@kpmg.com

徐曦
电话：+86 (21) 2212 3396
bruce.xu@kpmg.com

徐洁
电话：+86 (21) 2212 3678
jie.xu@kpmg.com

徐敬昂
电话：+86 (21) 2212 3124
robert.xu@kpmg.com

杨扬
电话：+86 (21) 2212 3372
yang.yang@kpmg.com

张日文
电话：+86 (21) 2212 3415
william.zhang@kpmg.com

郑达隆
电话：+86 (21) 2212 3080
dylan.jeng@kpmg.com

周新华
电话：+86 (21) 2212 3318
hanson.zhou@kpmg.com

周咏雄
电话：+86 (21) 2212 3206
anthony.chau@kpmg.com

周波
电话：+86 (21) 2212 3458
michelle.b.zhou@kpmg.com

华南区
李一源
税务服务主管合伙人，南中国
电话：+86 (20) 3813 8999
lilly.li@kpmg.com

陈用冬
电话：+86 (755) 2547 1072
penny.chen@kpmg.com

陈蔚
电话：+86 (755) 2547 1198
vivian.w.chen@kpmg.com

范家新
电话：+86 (755) 2547 1071
sam.kh.fan@kpmg.com

傅凝洲
电话：+86 (20) 3813 8823
joe.fu@kpmg.com

古伟华
电话：+86 (20) 3813 8620
ricky.gu@kpmg.com

何莹
电话：+86 (20) 3813 8623
fiona.he@kpmg.com

何晓宜
电话：+86 (755) 2547 1276
angie.ho@kpmg.com

姜妍
电话：+86 (755) 2547 1163
aileen.jiang@kpmg.com

李晨
电话：+86 (20) 3813 8829
cloris.li@kpmg.com

李瑾
电话：+86 (755) 2547 1128
jean.j.li@kpmg.com

李茜
电话：+86 (20) 3813 8887
sisi.li@kpmg.com

李敏妹
电话：+86 (755) 2547 1164
mabel.li@kpmg.com

廖雅莹
电话：+86 (20) 3813 8668
kelly.liao@kpmg.com

陆春霖
电话：+86 (20) 3813 8685
patrick.c.lu@kpmg.com

罗健莹
电话：+86 (20) 3813 8609
grace.luo@kpmg.com

梅雅宁
电话：+86 (592) 2150 807
maria.mei@kpmg.com

孙桂华
电话：+86 (755) 2547 1188
eileen.gh.sun@kpmg.com

孙昭
电话：+86 (20) 3813 8615
michelle.sun@kpmg.com

杨彬
电话：+86 (20) 3813 8605
bin.yang@kpmg.com

曾立新
电话：+86 (755) 2547 3368
lixin.zeng@kpmg.com

香港
刘麦嘉轩
税务服务主管合伙人，香港
电话：+852 2826 7165
ayasha.lau@kpmg.com

艾柏熙 (Chris Abbiss)
电话：+852 2826 7226
chris.abbiss@kpmg.com

包迪云 (Darren Bowdern)
电话：+852 2826 7166
darren.bowdern@kpmg.com

陈宇婷
电话：+852 2847 5108
yvette.chan@kpmg.com

陈露
电话：+852 2143 8777
lu.l.chen@kpmg.com

陈心康
电话：+852 2978 8987
rebecca.chin@kpmg.com

陈伟德 (Wade Wagatsuma)
电话：+852 2685 7806
wade.wagatsuma@kpmg.com

杜芊美
电话：+852 2143 8509
natalie.to@kpmg.com

冯伟祺 (Matthew Fenwick)
电话：+852 2143 8761
matthew.fenwick@kpmg.com

冯洁莹
电话：+852 2143 8821
sandy.fung@kpmg.com

甘兆年 (Charles Kinsley)
电话：+852 2826 8070
charles.kinsley@kpmg.com

何家辉
电话：+852 2826 7296
stanley.ho@kpmg.com

黄浩欣
电话：+852 2978 8271
becky.wong@kpmg.com

霍宁思 (Barbara Forrest)
电话：+852 2978 8941
barbara.forrest@kpmg.com

孔达信 (John Kondos)
电话：+852 2685 7457
john.kondos@kpmg.com

赖绮琪
电话：+852 2978 8942
kate.lai@kpmg.com

李文昊
电话：+852 2143 8524
travis.lee@kpmg.com

李诺贤
电话：+852 2685 7372
irene.lee@kpmg.com

梁爱丽
电话：+852 2143 8711
alice.leung@kpmg.com

林燕珊
电话：+852 2685 7605
jocelyn.lam@kpmg.com

莫偉生 (Ivor Morris)
电话：+852 2847 5092
ivor.morris@kpmg.com

庞建邦
电话：+852 2143 8525
benjamin.pong@kpmg.com

潘惠康 (Malcolm Prebble)
电话：+852 2685 7472
malcolm.j.prebble@kpmg.com

蕭維強
电话：+852 2143 8785
david.siew@kpmg.com

施礼信 (Murray Sarelius)
电话：+852 3927 5671
murray.sarelius@kpmg.com

谭培立 (John Timpany)
电话：+852 2143 8790
john.timpany@kpmg.com

王磊 (Lachlan Wolfers)
电话：+852 2685 7791
lachlan.wolfers@kpmg.com

文炳涛
电话：+852 2978 8976
steve.man@kpmg.com

伍耀辉
电话：+852 2143 8709
curtis.ng@kpmg.com

许昭淳
电话：+852 2685 7815
daniel.hui@kpmg.com

<