

企業辦理跨境貿易人民幣結算業務 FAQ

什麼是跨境貿易人民幣結算？

「跨境貿易人民幣結算」，是指跨境貨物貿易或服務貿易，以人民幣進行報關及結算的進出口貿易結算業務。起因是大陸為了推動使用人民幣成為國際結算貨幣，因而開放人民幣的跨境流通。從2009年7月展開，首先由上海市和廣東省4城市實行跨境貿易人民幣結算試點。但目前已擴大至全中國大陸各省。並開放與大陸境外所有國家(地區)開展跨境貿易人民幣結算業務。

人民幣未來發展？

於2015年8月，人民幣已躋身全球第4大常用支付貨幣。這反映了人民幣受歡迎的程度與日俱增。在香港，人民幣已躍升中港跨境結算幣別的第二位。在人民幣逐步開放邁向國際化的同時，在台灣，與大陸之間的跨境貿易(含三角貿易)模式，將使未來人民幣運用機會增加，人民幣未來的發展性，將因此充滿潛力。

使用跨境貿易人民幣結算對我企業的好處是？

1. 增加貿易結算幣別種類之選擇：規避企業收支貨幣不一而產生的匯率風險，有效降低透過第三種貨幣(如美金、歐元等)折算之匯率波動帶來的損失，增強國際競爭力。
2. 提升盈利能力：減少清、結算方面手續費和避險保值的相關財務支出，降低匯兌成本，提高企業收益。
3. 擴大融資管道，緩解外幣融資緊張：對於跨國集團企業來講，可協助集團企業靈活高效的運用及管理資金
4. 領先競爭對手，提早熟悉人民幣：隨著人民幣離岸市場建構日漸完善及普及，企業及早開始認識海外人民幣市場的操作及應用，以享受人民幣投資及貿易便利化的優勢。

舉例來說：

- ◆ 若您是進口商，過去您使用美金信用狀給大陸廠商，現在您可以直接開立人民幣信用狀，免去多一道匯兌手續。到單後「幣別改貸」或利用「預購遠期外匯」，可使您規避匯率風險及降低利息支出。
- ◆ 若您是出口商，當您收到人民幣信用狀時，過去您使用押匯將使您付出交高的押匯息，現在，您可以搭配「出口週轉金美元外幣貸款」，同時利用「預售遠期外匯」來規避匯率風險與降低利息費用。

跨境貿易項下涉及人民幣資金進出大陸規定為何？涉及人民幣結算及清算，與人民幣清算行平倉之範圍為何？

涉及人民幣資金進出大陸地區，及人民幣跨境匯款電文，須符合大陸有關規定及要求。若非屬跨境貨物或服務貿易結算，應注意向受款行確認是否受理。

涉及人民幣結算及清算，若為跨境貨物貿易，同時符合下列1及2項：

1. 貨物輸出或輸入國至少有一方為大陸地區；或買、賣任一方位於大陸地區且資金進出大陸地區者；包括下列貿易形式(1)或(2)：
 - (1)貨物輸出或輸入國至少有一方為大陸地區，不以買賣方位於大陸為限；或
 - (2)買、賣任一方位於大陸地區且資金進出大陸地區者，包括貨物輸出或輸入國雖不位於大陸地區，惟買、賣方及資金進出涉及大陸地區者。
2. 對大陸地區已進出口之貨款或未進出口之預收付貨款（皆含委外加工或商仲貿易），且以人民幣結算或清算之匯出入款或以跟單方式辦理者。

3. 貨款必須以人民幣支付，惟相關交易文件是否以人民幣計價，則非要件。

涉及人民幣結算及清算，若為跨境服務貿易：

1、對大陸地區提供服務之收入、或接受大陸地區提供服務之支出，且以人民幣結算或清算之匯出入款者。

2、收入或支出必須以人民幣收支，惟相關交易文件是否以人民幣計價，則非要件。

涉及人民幣結算及清算，若為直接投資，限對大陸地區股本投資或收回股本投資，且以人民幣結算或清算之匯出入款者。

我已經在台灣其他銀行或香港地區銀行進行人民幣業務了，還可以和王道銀行往來嗎？

沒有問題，不管您是否有在香港地區或國內他行進行人民幣業務，只要您是本行授信戶，您都可以在王道銀行另開新的人民幣帳戶，進行業務往來。

企業辦理跨境貿易人民幣匯出匯款應注意哪些事項？

1. 匯款用途包括但不限於貨物貿易、服務貿易、經常轉移等。
2. 人民幣匯往大陸是否符合大陸有關規定及要求，由大陸當地主管機關及銀行審查。人民幣資金匯往大陸，如未能符合大陸當地主管機關或銀行規定而遭退匯，匯款人將負擔相關費用及承擔匯率損失風險。
3. 企業辦理跨境貿易人民幣匯款，以新台幣結匯金額人民幣達等值 100 萬美元時，應確認並提供貿易證明文件影本，如貿易合同、商業發票或 L/C 等文件，匯款金額不可超過實質交易金額，並應先行與大陸地區收款人確認是否可收受境外人民幣。
4. 客戶填寫「匯出匯款申請書」之資料務必正確，應提供：
 - (1) 匯款人欄位：英文名稱、統一編號、英文地址、電話。
 - (2) 收款銀行欄位：12 位人民幣大額支付系統(CNAPS)行號、銀行與支行的中英文名稱(或 11 碼的 SWIFT CODE)註：倘未提供「收款銀行」CNAPS 帳號，未來可能會產生額外費用。
 - (3) 收款人欄位：英文名稱、完整帳號、英文地址及電話(雖非必要項目，為加速解款作業，仍請儘量提供)。若收款人於大陸銀行原開戶為中文戶名者，請提供中文戶名。
 - (4) 附言：以英文表示(非必要項目)。
5. 匯出匯款於解款或轉匯時，依當地銀行慣例，收款銀行或轉匯銀行(匯款銀行之人民幣存款行)日後可能自匯款金額內扣取費用。
6. 上開應注意事項，係依主管機關及清算銀行等相關規定辦理，如有任何變動，可逕洽本行。

大陸境內企業辦理跨境貿易人民幣結算業務，應開立哪一種人民幣帳戶？

大陸境內企業辦理跨境貿易人民幣結算業務，以現有的人民幣基本帳戶和一般帳戶皆可使用。

企業是否可開立多個人民幣帳戶，於多個銀行辦理業務？

1. 根據《人民幣銀行結算帳戶管理辦法》的規定，一家企業只可開立一個人民幣基本存款帳戶，可在基本帳戶開戶行以外的銀行開立一般存款帳戶。
2. 大陸企業首次辦理跨境人民幣業務時，需選擇一家主辦銀行提交以下資料：
 - (1) 企業信息登記表
 - (2) 關於確定跨境貿易人民幣結算主報告銀行的函
 - (3) 企業法人營業執照
 - (4) 組織機構代碼證
 - (5) 稅務登記證
 - (6) 海關編號(若有)

(7) 企業法定代表人、負責人身分證件

由主報告銀行向人民銀行備案及在RCPMIS(人民幣跨境收付信息管理系統)辦理跨境人民幣激活(啓用)手續後，即可在不同的銀行辦理跨境人民幣業務。惟辦理跨境人民幣業務時，仍應親洽開戶行。

大陸地區出口貿易企業的人民幣資金是否可以存放大陸境外？

企業可以將出口貿易人民幣收入存放大陸境外，但應通過大陸境內結算銀行向人民銀行當地分支機構備案，備案內容包括留存境外的人民幣資金金額、開戶銀行、帳號、用途及對應的出口報關單號等資訊。

《例外》因違反規定被列入重點監管之企業，其通過人民幣結算業務所獲得的人民幣資金不允許存放境外。

《重點監管企業》發生下列情形之企業，將被確定為重點監管企業：

1. 近二年內騙取出口退稅、偷稅、虛開或接受虛開增值稅專用發票的；
2. 近二年內涉嫌偷稅、涉嫌騙取出口退稅、涉嫌虛開或涉嫌接受虛開增值稅專用發票被稅務機關及公安等部門立案查處的；
3. 近二年有走私等嚴重違反海關監管的行為；
4. 近二年有比較嚴重違反金融管理規定的行為；
5. 近二年有比較嚴重違反國家對外貿易法律法規的行為；
6. 近二年有其他比較嚴重的違法行為。

我還滿有興趣的，如果想進一步詢問人民幣相關業務的話，該和誰連絡呢？

您可於上班時間致電您的客戶關係經理，或 E-mail 至 helpdesk@o-bank.com。本行秉持「真誠以待，情義相隨」的企業文化，希望與和您一起掌握業務發展契機，建立長期合作關係。