|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **국가외환관리국****외상투자기업의 외화자본금 결제****관리방식 개혁에 관한 통지**회발[2015]19호국가외환관리국 각 성, 자치구, 직할시 분국, 외환 관리부, 심천, 대련, 청도, 하문, 영파시 분국:외화관리체제 개혁을 한 단계 개선하고 외상투자기업의 경영과 자금 운영수요를 보다 만족시키며 편리하게 하기 위하여, 국가외환 관리국은 앞서 일부 지역에서 시행한 경험을 토대로 전국적으로 외상투자기업의 외화자본금 결제관리방식 개혁을 시행하고자 한다. 이 개혁의 순조로운 실시를 보증하기 위하여 이에 아래와 같이 유관문제를 통지한다.1. 외상투자기업의 외화자본금은 자유결제 를 시행한다.외상투자기업의 외화자본금 자유결제라 함은 외상투자기업의 외화자본금계좌 중 외환국의 화폐출자 권익확인을 거친(혹은 은행의 화폐출자 기입등기를 거친) 외환자본금을 기업의 실제 경영수요에 따라 은행에서 외화결제를 처리할 수 있음을 가리킨다. 외상투자기업의 외화자본금 자유결제 비율은 잠정적으로 100%로 한다. 국가외환관리국은 국제수지 상황에 따라 적절한 시기에 상술한 비율을 조정할 수 있다.외화자본금 자유결제를 시행함과 아울러 외상투자기업은 여전히 지급결제제도에 따라 그 외화자본금을 선택하여 사용할 수 있다. 은행은 지급결제원칙에 따라 기업의 외화결제 업무를 처리할 때, 기업의(자유결제와 지급결 제 포함)이전 자금 사용의 진실성과 적법성 모두를 심사해야 한다.외상투자기업의 외화자본금의 경내 위안화 대체 및 경외 대외지급은 현행 외환관리규정에 따라 처리한다.2. 외상투자기업의 외화자본금 자유결제를 통해 얻은 위안화자금은 결제지급대기계좌에 예치하여 관리한다.외상투자기업은 원칙적으로 은행에 자본항목-결제지급대기계좌 (이하 결제지급대기계좌라고 약칭)를 개설하여, 자유결제로 취득한 위안화 자금을 예치하는 것에 사용하고, 해당 계좌를 통해 각종 지급절차를 처리한다. 외상투자기업이 같은 은행의 인터넷 지점에 개설하는 동일한 이름의 자본금 계좌, 경내 자산현금화계좌와 경내 재투자계좌는 모두 동일한 결제지급대기계좌를 사용할 수 있다. 외상투자기업은 지불결제원칙에 따라 외환결제로 취득한 위안화자금은 결제지 급대기계좌를 통해 지급할 수 없다. 외상투자기업 자본금계좌의 수입범위: 외국투자자가 경외에서 송금한 외화자본금 또는 납입한 출자금액(비거주자 예금계좌, 해외계좌, 국외개인이 중국 내 외환계좌로 출자한 금액을 포함), 국외에서 보증금 전용계좌로 이체하여 들어온 외화자본금 또는 납입한 출자금액; 해당 계좌에서 합법적으로 이체한 자금, 동일한 자본금 계좌에서 입금한 자금, 거래취소로 인한 반환자금, 이자수익 및 외환국(은행)을 거쳐 등기를 하였거나 외환국 심사를 통과한 기타수익을 포함한다.자본금계좌의 지출범위: 경영범위 내 결제, 결제 후 금액을 외화결제대기지급계좌로 입금한 금액, 중국 내 위안화를 보증금전용계좌로 이체한 금액, 동일한 자본금계좌, 위탁대여금계좌, 자금집중관리전용계좌, 경외대출전용계좌, 경내 재투자전용계좌의 자금, 외국투자자의 감자 및 투자철회로 인한 경상항목대외지출 및 외환국(은행)등기를 거치거나 외환국의 심사를 통과한 기타 자본항목지출을 포함한다.결제지불대기계좌의 수익범위: 동일한 중국 내 지분투자기업의 자본금 계좌, 자산 현금화 계좌, 경내 재투자계좌의 결제 후 입금된 자금, 동일한 중국 내 지분투자기업의 결제지급대기계좌에 입금된 자금, 해당 계좌에서 합법적으로 환전 후 입금된 자금, 거래불발로 인한 반환자금, 위안화 이자수익 및 외환국(은행) 등기를 거치거나 외환국의 심사를 통과한 기타수익을 포함한다.결제지급대기계좌의 지출범위: 경영범위 내 지출, 중국 내 지분투자 자금과 위안화 보증금 지급, 관리전용계좌에 자금이체, 같은 외환결제지급대기계좌의 이체, 상환이 이미 완료된 위안화대출, 외국환매매 또는 직접 상환한 대외부채, 외국투자자의 감자 및 투자철회 외국환매매 또는 직접 대외지급, 외국환매매 또는 직접 대외지급 경상항목지출 및 외환국(은행) 등기를 거쳐 외환국의 심사를 받은 기타자본항목지출을 포함한다.결제지급대기계좌 내 위안화자금은 자본금계 좌로 외국환이체를 할 수 없다. 결제지급대기 계좌에서 기타보증금의 담보 혹은 지급에 사용하는 인민담보 또는 기타보증금의 위안화 자금으로 지출한 경우, 담보불이행 및 위약공제를 제외하고 균등하게 원래대로 결제지급대기계좌로 입금한다.3. 외상투자기업의 자본금 사용은 기업경영범위 내에서 진실 및 자기사용원칙을 준수하여야 한다.외상투자기업의 자본금 및 그 외환결제로 취득한 위안화자금은 아래와 같은 용도로 사용할 수 없다.(1) 직접 혹은 간접적으로 기업경영범위 이외 또는 국가의 법률법규에서 금지한 부분에 지출할 수 없다.(2) 법률법규에 별도 규정이 있는 것을 제외하고, 직접 혹은 간접적으로 증권투자에 사용할 수 없다.(3) 직간접적으로 위안화 위탁대출 (경영 범위에 따라 허가한 경우는 제외) 및 기업간 대출 상환 (제3자 대변제포함) 및 제3자에게 재대출된 은행의 위안화 대출 상환으로 사용할 수 없다.(4) 외상투자 부동산기업을 제외하고, 자체 사용 목적이 아닌 부동산 구매 관련 지출로 사용할 수 없다.4. 외상투자기업이 외화결제자금으로 경내 지분투자를 하는 데 편리하도록 한다.기존 외화로 지분투자대금을 이체하는 경우를 제외하고, 투자를 주요 업무로 하는 외상투자기업 (외상투자성기업, 외상투자창업투자기업 및 외상 투자지분투자기업을 포함)이 경내에서 투자하는 프로젝트가 진실하고 합법적이라는 전제 하에 실제 투자규모에 따라 외화자본금으로 직접 외환결제를 하거나 외환결제지급대기계좌의 위안화 자금을 투자대상 기업의 계좌로 직접 송금하는 것을 허용한다.상술한 기업 이외의 일반적인 외상투자기업이 외화상태의 자본금으로 경내에 지분투자를 전개할 경우 현행 중국 재투자규정에 따라 처리한다. 환전한 자금으로 중국 내 지분투자를 전개할 경우, 투자대상기업 먼저 등록지외환국 (은행)에 중국 내 재투자등기를 처리하고 사용하는 외화결제지급대기 계좌를 개설해야 한다. 이어 투자를 하고자 하는 기업이 실제 투자규모에 따라 환전을 통해 얻은 위안화 자금을 투자대상기업이 개설한 외화결제 지급대기계좌로 송금한다. 투자대상기업이 지속 적으로 경내 지분투자를 전개할 때에도 상술한 원칙에 따라 처리한다.5. 외화결제자금의 지불관리 규범을 한 단계 강화한다.(1) 외국투자자, 외상투자기업 및 기타 관련 신청 주체는 규정에 따라 은행에 사실과 부합하는 진실된 증명자료를 제출해야 한다. 또한 자본금 외화결제를 통해 얻은 위안화 자금의 지급사용(외화자본금의 직접지불 사용 포함)시《직접투자 관련 자금지급명령서》 (부록 참조)를 작성해야 한다.(2) 은행은 “고객 이해”, “업무 파악”, “실사보고” 등 업무원칙을 이행해야 하며, 외상투자기업이 자본금 대외지급 및 환전을 통해 취득한 위안화 자금 지급에 대한 진실성 심사 책임을 다해야 한다. 매회 자금지급을 처리할 경우 전1회 지급증명자료의 진실성과 합법성을 심사해야 한다. 은행은 외상투자 기업의 외화자본금 환전 및 사용내역에 관한 증명자료를 5년간 보관한다.은행은《국가외환관리국의 <금융기구 외환업무 데이터수집 규범(1.0 버전)>발표에 관한 통지》(회발[2014]18호) 요구에 따라 자본금계좌, 외환결제지불대기계좌 (계좌유형 코드 2113)와 관련된 계좌, 대외수지, 경내이체, 계좌 내 외국환매매 등 정보를 즉시 상부에 보고한다. 그 중, 외화결제지급대기 계좌와 기타 위안화 계좌 간의 자금이체는 경내 수불금 증명서를 작성하여 경내의 이체 정보를 보고해야 하여, “인보이스번호” 란 중에 자금용도코드를 기입한다(회발[2014]18호 문건 중 "7.10 외환결제용도코드" 기입); 화물무역 검사 항목의 지급을 제외하고, 기타 이체거래의 일련번호에는“929070”을 기입한다.(3) 특수한 원인으로 기업이 잠시 진실성 있는 증명 자료를 제공 할 수 없는 경우 은행은 심사의무를 이행하고 거래가 진실하게 이루어졌다는 전제 하에 기업을 위해 관련 자금을 지급할 수 있다. 또한 업무처리 당일 외환국 관련 업무시스템을 통해 외환국에 특수사항에 대한 비안을 제출해야 한다. 은행은 지급 완료 후 20일 업무일 내 기업이 추가적으로 제출한 증명자료를 접수 및 심사하고, 관련 업무시스템을 통해 외환국에 특수사항비안에 관한 진실성 있는 증명자료를 추가로 제출하는 상황을 보고해야 한다.외상투자기업이 예비금 명목으로 사용한 자본금에 대해 은행은 상술한 진실성 있는 증명자료의 제출을 요구하지 않을 수 있다. 단일기업이 매월 예비금(자유결제 및 지급결제 포함)누적금액은 10만 달러를 초과할 수 없다.한번에 모든 외화자본금의 결제를 신청하거나 외화결제지급대기계좌의 모든 위안화 자금 지급을 신청한 외상투자기업이 관련된 진실성 있는 증명자료를 제공할 수 없을 경우 은행은 해당 기업에 대한 외화결제 및 지급업무를 처리할 수 없다.6. 기타 직접투자 항목 중 외화계좌자금 결제 및 사용을 관리한다.경내 기관이 개설한 경내 자산 현금화 계좌와 경내 재투자계좌에 있는 자금결제 관련 업무는 외상투자기업의 자본금계좌 관리를 참조한다.경내 개인이 개설한 자산 현금화 계좌와 경내의 재투자 계좌, 경내 기관 및 개인이 개설한 해외자산 현금화 계좌는 관련 업무 등기증빙서류를 근거로 은행에서 직접 결제할 수 있다. 외국투자자의 초기비용에 대한 자금결제는 지급외환결제 원칙에 따라 처리한다.해외에서 입금된 보증금 전용계좌와 경내에서 입금되는 보증금 전용계좌의 외화자금은 환전해서 사용할 수 없다. 담보의무 이행 또는 위약공제가 발생했을 경우 관련 보증금은 보증금 수취 당사자가 외환국(은행)의 등기 혹은 외환국의 허가를 거쳐 개설한 기타 자본항목 외화계좌로 송금하여야 하고, 관련규정에 따라 사용한다.상술한 직접투자 항목 계좌의 이자수익과 투자수익은 모두 해당계좌에 예치하고, 이자 및 수익 증명자료를 근거로 경상항목 결산 계좌에 예치하거나 은행에서 직접 결제할 수 있다.7. 외환국의 사후감독 및 위법행위 처벌을 한 단계 강화한다.(1) 외환국은《중화인민공화국 외환관리조 례》, 《외국투자자의 경내 직접투 자 외환 관리규정》등 유관 규정에 따라 외상투자 기업의 자본금 결제 및 사용 등을 처리하는 은행 업무의 합법성에 대한 지도 및 심사관리를 강화한다. 심사방식은 관련 업무 주체에 대한 서면설명서 및 업무 자료 제출 요구, 책임자 면담, 현장 열람 또는 업무 주체 관련 자료 복사, 위법상황 통보 등이 포함된다. 심각하고 악의적으로 규정을 위반한 은행에 대해서는 관련 절차에 따라 그 자본항목 외환업무 처리를 일시 정지시킬 수 있으며, 심각하고 악의적으로 규정을 위반한 외상투자기업 등에 대해서는 그 외환 자유결제 자격을 취소할 수 있으며, 그가 서면 설명서를 제출하여 상응하게 시정하기 전에는 그의 기타 자본항목 외환업무를 처리할 수 없다.(2) 본 통지를 위반하고 외상투자기업의 자본금 결제 및 사용 등 업무를 처리하는 외상투자기업과 은행에 대하여 외환국은《중화 인민공화국 외환관리조례》 및 유관규정에 따라 조사 및 처벌할 수 있다.8. 기타 사항본 통지는 2015년 6월 1일부터 실시한다. 이전규정과 본 통지 내용이 상이할 경우 본 통지를 기준으로 한다. 《국가외환관리국 종합사의 외상투자기업의 외화자본금 지불결 제관리 및 유관절차 문제 개선에 관한 통지》 (회종발[2008]142호), 《국가외환관리국 종합 사의 외상투자기업의 외화자본금 지불결제관리 및 유관절차 문제 개선에 관한 보충통지》 (회종발[2011]88호)《국가외환관리국의 일부 지역에서 전개하는 외상투자기업의 외화자본금 결제관리방식 개혁시행의 유관문제에 관한 통지》(회발[2014]36호)는 동시에 폐지한다.국가외환관리국의 각 분국과 외환 관리부는 본 통지를 수령 후, 즉시 관할 내 중심지국, 지국과 은행에 발송해야 한다. 시행 중 문제가 발생할 경우 즉시 국가외환관리국 자본금항목 관리사에 보고해야 한다.첨부: 직접투자 관련 자본지급명령서국가외환관리국2015년3월30일 |  | **国家外汇管理局****关于改革外商投资企业外汇资本金结汇管理方式的通知**汇发[2015]19号国家外汇管理局各省、自治区、直辖市分局、外汇管理部，深圳、大连、青岛、厦门、宁波市分局：为进一步深化外汇管理体制改革，更好地满足和便利外商投资企业经营与资金运作需要，国家外汇管理局决定在总结前期部分地区试点经验的基础上，在全国范围内实施外商投资企业外汇资本金结汇管理方式改革。为保证此项改革的顺利实施，现就有关问题通知如下：一、外商投资企业外汇资本金实行意愿结汇外商投资企业外汇资本金意愿结汇是指外商投资企业资本金账户中经外汇局办理货币出资权益确认（或经银行办理货币出资入账登记）的外汇资本金可根据企业的实际经营需要在银行办理结汇。外商投资企业外汇资本金意愿结汇比例暂定为100%。国家外汇管理局可根据国际收支形势适时对上述比例进行调整。在实行外汇资本金意愿结汇的同时，外商投资企业仍可选择按照支付结汇制使用其外汇资本金。银行按照支付结汇原则为企业办理每一笔结汇业务时，均应审核企业上一笔结汇（包括意愿结汇和支付结汇）资金使用的真实性与合规性。外商投资企业外汇资本金境内原币划转以及跨境对外支付按现行外汇管理规定办理。二、外商投资企业外汇资本金意愿结汇所得人民币资金纳入结汇待支付账户管理外商投资企业原则上应在银行开立一一对应的资本项目-结汇待支付账户（以下简称结汇待支付账户），用于存放意愿结汇所得人民币资金，并通过该账户办理各类支付手续。外商投资企业在同一银行网点开立的同名资本金账户、境内资产变现账户和境内再投资账户可共用一个结汇待支付账户。外商投资企业按支付结汇原则结汇所得人民币资金不得通过结汇待支付账户进行支付。外商投资企业资本金账户的收入范围包括：外国投资者境外汇入外汇资本金或认缴出资（含非居民存款账户、离岸账户、境外个人境内外汇账户出资），境外汇入保证金专用账户划入的外汇资本金或认缴出资；本账户合规划出后划回的资金，同名资本金账户划入资金，因交易撤销退回的资金，利息收入及经外汇局（银行）登记或外汇局核准的其他收入。资本金账户的支出范围包括：经营范围内结汇，结汇划入结汇待支付账户，境内原币划转至境内划入保证金专用账户、同名资本金账户、委托贷款账户、资金集中管理专户、境外放款专用账户、境内再投资专用账户的资金，因外国投资者减资、撤资汇出，经常项目对外支付及经外汇局（银行）登记或外汇局核准的其他资本项目支出。结汇待支付账户的收入范围包括：由同名或开展境内股权投资企业的资本金账户、境内资产变现账户、境内再投资账户结汇划入的资金，由同名或开展境内股权投资企业的结汇待支付账户划入的资金，由本账户合规划出后划回的资金，因交易撤销退回的资金，人民币利息收入及经外汇局（银行）登记或外汇局核准的其他收入。结汇待支付账户的支出范围包括：经营范围内的支出，支付境内股权投资资金和人民币保证金，划往资金集中管理专户、同名结汇待支付账户，偿还已使用完毕的人民币贷款，购付汇或直接对外偿还外债，外国投资者减资、撤资资金购付汇或直接对外支付，购付汇或直接对外支付经常项目支出及经外汇局（银行）登记或外汇局核准的其他资本项目支出。结汇待支付账户内的人民币资金不得购汇划回资本金账户。由结汇待支付账户划出用于担保或支付其他保证金的人民币资金，除发生担保履约或违约扣款的，均需原路划回结汇待支付账户。三、外商投资企业资本金的使用应在企业经营范围内遵循真实、自用原则外商投资企业资本金及其结汇所得人民币资金不得用于以下用途：（一）不得直接或间接用于企业经营范围之外或国家法律法规禁止的支出；（二）除法律法规另有规定外，不得直接或间接用于证券投资；（三）不得直接或间接用于发放人民币委托贷款（经营范围许可的除外）、偿还企业间借贷（含第三方垫款）以及偿还已转贷予第三方的银行人民币贷款；（四）除外商投资房地产企业外，不得用于支付购买非自用房地产的相关费用。四、便利外商投资企业以结汇资金开展境内股权投资除原币划转股权投资款外，允许以投资为主要业务的外商投资企业（包括外商投资性公司、外商投资创业投资企业和外商投资股权投资企业），在其境内所投资项目真实、合规的前提下，按实际投资规模将外汇资本金直接结汇或将结汇待支付账户中的人民币资金划入被投资企业账户。上述企业以外的一般性外商投资企业以资本金原币划转开展境内股权投资的，按现行境内再投资规定办理。以结汇资金开展境内股权投资的，应由被投资企业先到注册地外汇局（银行）办理境内再投资登记并开立相应结汇待支付账户，再由开展投资的企业按实际投资规模将结汇所得人民币资金划往被投资企业开立的结汇待支付账户。被投资企业继续开展境内股权投资的，按上述原则办理。五、进一步规范结汇资金的支付管理（一）外国投资者、外商投资企业及其他相关申请主体应按规定如实向银行提供相关真实性证明材料，并在办理资本金结汇所得人民币资金的支付使用（包括外汇资本金直接支付使用）时填写《直接投资相关账户资金支付命令函》（见附件）。（二）银行应履行“了解客户”、“了解业务”、“尽职审查”等展业原则，在为外商投资企业办理资本金对外支付及结汇所得人民币资金支付时承担真实性审核责任。在办理每一笔资金支付时，均应审核前一笔支付证明材料的真实性与合规性。银行应留存外商投资企业外汇资本金结汇及使用的相关证明材料5年备查。银行应按照《国家外汇管理局关于发布<金融机构外汇业务数据采集规范（1.0版）>的通知》（汇发[2014]18号）的要求，及时报送与资本金账户、结汇待支付账户（账户性质代码2113）有关的账户、跨境收支、境内划转、账户内结售汇等信息。其中，结汇待支付账户与其他人民币账户之间的资金划转，应通过填写境内收付款凭证报送境内划转信息，并在“发票号”栏中填写资金用途代码（按照汇发[2014]18号文件中“7.10结汇用途代码”填写）；除货物贸易核查项下的支付，其他划转的交易编码均填写为“929070”。（三）对于企业确有特殊原因暂时无法提供真实性证明材料的，银行可在履行尽职审查义务、确定交易具备真实交易背景的前提下为企业办理相关支付，并应于办理业务当日通过外汇局相关业务系统向外汇局提交特殊事项备案。银行应在支付完毕后20个工作日内收齐并审核企业补交的相关证明材料，并通过相关业务系统向外汇局报告特殊事项备案业务的真实性证明材料补交情况。对于外商投资企业以备用金名义使用资本金的，银行可不要求其提供上述真实性证明材料。单一企业每月备用金（含意愿结汇和支付结汇）支付累计金额不得超过等值10万美元。对于申请一次性将全部外汇资本金支付结汇或将结汇待支付账户中全部人民币资金进行支付的外商投资企业，如不能提供相关真实性证明材料，银行不得为其办理结汇、支付。六、其他直接投资项下外汇账户资金结汇及使用管理境内机构开立的境内资产变现账户和境内再投资账户内资金结汇参照外商投资企业资本金账户管理。境内个人开立的境内资产变现账户和境内再投资账户，以及境内机构和个人开立的境外资产变现账户可凭相关业务登记凭证直接在银行办理结汇。外国投资者前期费用账户资金结汇按支付结汇原则办理。境外汇入保证金专用账户和境内划入保证金专用账户内的外汇资金不得结汇使用。如发生担保履约或违约扣款的，相关保证金应划入接收保证金一方经外汇局（银行）登记后或外汇局核准开立的其他资本项目外汇账户并按照相关规定使用。上述直接投资项下账户内利息收入和投资收益均可在本账户内保留，然后可凭利息、收益清单划入经常项目结算账户保留或直接在银行办理结汇及支付。七、进一步强化外汇局事后监管与违规查处（一）外汇局应根据《中华人民共和国外汇管理条例》、《外国投资者境内直接投资外汇管理规定》等有关规定加强对银行办理外商投资企业资本金结汇和使用等业务合规性的指导和核查。核查的方式包括要求相关业务主体提供书面说明和业务材料、约谈负责人、现场查阅或复制业务主体相关资料、通报违规情况等。对于严重、恶意违规的银行可按相关程序暂停其资本项目下外汇业务办理，对于严重、恶意违规的外商投资企业等可取消其意愿结汇资格，且在其提交书面说明函并进行相应整改前，不得为其其他资本项下外汇业务。（二）对于违反本通知办理外商投资企业资本金结汇和使用等业务的外商投资企业和银行，外汇局依据《中华人民共和国外汇管理条例》及有关规定予以查处。八、其他事项本通知自2015年6月1日起实施。此前规定与本通知内容不一致的，以本通知为准。《国家外汇管理局综合司关于完善外商投资企业外汇资本金支付结汇管理有关业务操作问题的通知》（汇综发[2008]142号）、《国家外汇管理局综合司关于完善外商投资企业外汇资本金支付结汇管理有关业务操作问题的补充通知》（汇综发[2011]88号）和《国家外汇管理局关于在部分地区开展外商投资企业外汇资本金结汇管理方式改革试点有关问题的通知》（汇发[2014]36号）同时废止。国家外汇管理局各分局、外汇管理部接到本通知后，应及时转发辖内中心支局、支局和银行。执行中如遇问题，请及时向国家外汇管理局资本项目管理司反映。附件：直接投资相关账户资金支付命令函国家外汇管理局2015年3月30日 |