

# 中国税务快讯

第二期 二零一七年一月



## 中国人民银行颁布换汇新政以强化外汇市场监管

### 背景

#### 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 )

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](mailto: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](mailto:khoonming.ho@kpmg.com)

**北京 / 沈阳**  
**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](mailto:david.ling@kpmg.com)

**天津**  
**周重生**  
电话：+86 (10) 8508 7610  
[ec.zhou@kpmg.com](mailto:ec.zhou@kpmg.com)

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

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

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

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

**广州**  
**李源**  
电话：+86 (20) 3813 8999  
[lilly.li@kpmg.com](mailto:lilly.li@kpmg.com)

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

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

**香港**  
**杨嘉燕**  
电话：+852 2143 8753  
[karmen.yeung@kpmg.com](mailto: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](mailto:david.ling@kpmg.com)

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

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

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

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

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

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

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

**韩莲**  
电话：+86 (10) 8508 7627  
[h.han@kpmg.com](mailto:h.han@kpmg.com)

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

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

**金晋中**  
电话：+86 (10) 8508 7023  
[henry.kim@kpmg.com](mailto:henry.kim@kpmg.com)

**黎铿**  
电话：+86 (10) 8508 7537  
[li.li@kpmg.com](mailto:li.li@kpmg.com)

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

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

**刘晓萌**  
电话：+86 (10) 8508 7565  
[simon.liu@kpmg.com](mailto:simon.liu@kpmg.com)

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

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

**平泽尚子**  
电话：+86 (10) 8508 7054  
[naoko.hirasawa@kpmg.com](mailto:naoko.hirasawa@kpmg.com)

**沈瑛华**  
电话：+86 (10) 8508 7586  
[yinghua.shen@kpmg.com](mailto:yinghua.shen@kpmg.com)

**谭礼耀**  
电话：+86 (10) 8508 7605  
[laiyiu.tam@kpmg.com](mailto:laiyiu.tam@kpmg.com)

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

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

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

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

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

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

**张晓**  
电话：+86 (10) 8508 7507  
[sheila.zhang@kpmg.com](mailto:sheila.zhang@kpmg.com)

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

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

**周重生**  
电话：+86 (10) 8508 7610  
[ec.zhou@kpmg.com](mailto: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](mailto:lewis.lu@kpmg.com)

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

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

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

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

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

**董霁**  
电话：+86 (21) 2212 3436  
[marianne.dong@kpmg.com](mailto:marianne.dong@kpmg.com)

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

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

**黄中顺**  
电话：+86 (21) 2212 3380  
[henry.wong@kpmg.com](mailto:henry.wong@kpmg.com)

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

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

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

**李敏毅**  
电话：+86 (21) 2212 3463  
[michael.y.li@kpmg.com](mailto:michael.y.li@kpmg.com)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**王儒兒**  
电话：+86 (21) 2212 3250  
[mimi.wang@kpmg.com](mailto:mimi.wang@kpmg.com)

**谢忆璐**  
电话：+86 (21) 2212 3422  
[grace.xie@kpmg.com](mailto:grace.xie@kpmg.com)

**徐璐**  
电话：+86 (21) 2212 3396  
[bruce.xu@kpmg.com](mailto:bruce.xu@kpmg.com)

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

**徐猷昂**  
电话：+86 (21) 2212 3124  
[robert.xu@kpmg.com](mailto:robert.xu@kpmg.com)

**杨扬**  
电话：+86 (21) 2212 3372  
[yang.yang@kpmg.com](mailto:yang.yang@kpmg.com)

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

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

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

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

**周波**  
电话：+86 (21) 2212 3458  
[michelle.b.zhou@kpmg.com](mailto: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](mailto:lilly.li@kpmg.com)

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

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

**范家珩**  
电话：+86 (755) 2547 1071  
[sam.kh.fan@kpmg.com](mailto:sam.kh.fan@kpmg.com)

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

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

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

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

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

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

**李瑾**  
电话：+86 (755) 2547 1128  
[jean.li.li@kpmg.com](mailto:jean.li.li@kpmg.com)

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

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

**廖雅芸**  
电话：+86 (20) 3813 8668  
[kelly.liao@kpmg.com](mailto:kelly.liao@kpmg.com)

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

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

**梅雅宁**  
电话：+86 (20) 3813 8607  
[maria.mei@kpmg.com](mailto:maria.mei@kpmg.com)

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

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

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

**曾立新**  
电话：+86 (755) 2547 3368  
[lixin.zeng@kpmg.com](mailto: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  
[ayesha.lau@kpmg.com](mailto:ayesha.lau@kpmg.com)

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

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

**陈宇婷**  
电话：+852 2847 5108  
[yvette.chan@kpmg.com](mailto:yvette.chan@kpmg.com)

**陈露**  
电话：+852 2143 8777  
[lu.chen@kpmg.com](mailto:lu.chen@kpmg.com)

**陈心康**  
电话：+852 2978 8987  
[rebecca.chin@kpmg.com](mailto:rebecca.chin@kpmg.com)

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

**杜芋美**  
电话：+852 2143 8509  
[natalie.to@kpmg.com](mailto:natalie.to@kpmg.com)

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

**冯洁莹**  
电话：+852 2143 8821  
[sandy.fung@kpmg.com](mailto:sandy.fung@kpmg.com)

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

**何家辉**  
电话：+852 2826 7296  
[stanley.ho@kpmg.com](mailto:stanley.ho@kpmg.com)

**黄浩欣**  
电话：+852 2978 8271  
[becky.wong@kpmg.com](mailto:becky.wong@kpmg.com)

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

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

**赖琦琪**  
电话：+852 2978 8942  
[cate.lai@kpmg.com](mailto:kate.lai@kpmg.com)

**李文昊**  
电话：+852 2143 8524  
[travis.lee@kpmg.com](mailto:travis.lee@kpmg.com)

**李蕙贤**  
电话：+852 2685 7372  
[irene.lee@kpmg.com](mailto:irene.lee@kpmg.com)

**梁爱丽**  
电话：+852 2143 8711  
[alice.leung@kpmg.com](mailto:alice.leung@kpmg.com)

**林燕珊**  
电话：+852 2685 7605  
[jocelyn.lam@kpmg.com](mailto:jocelyn.lam@kpmg.com)

**莫伟生 (Ivor Morris)**  
电话：+852 2847 5092  
[ivor.morris@kpmg.com](mailto:ivor.morris@kpmg.com)

**庞建邦**  
电话：+852 2143 8525  
<a href="