

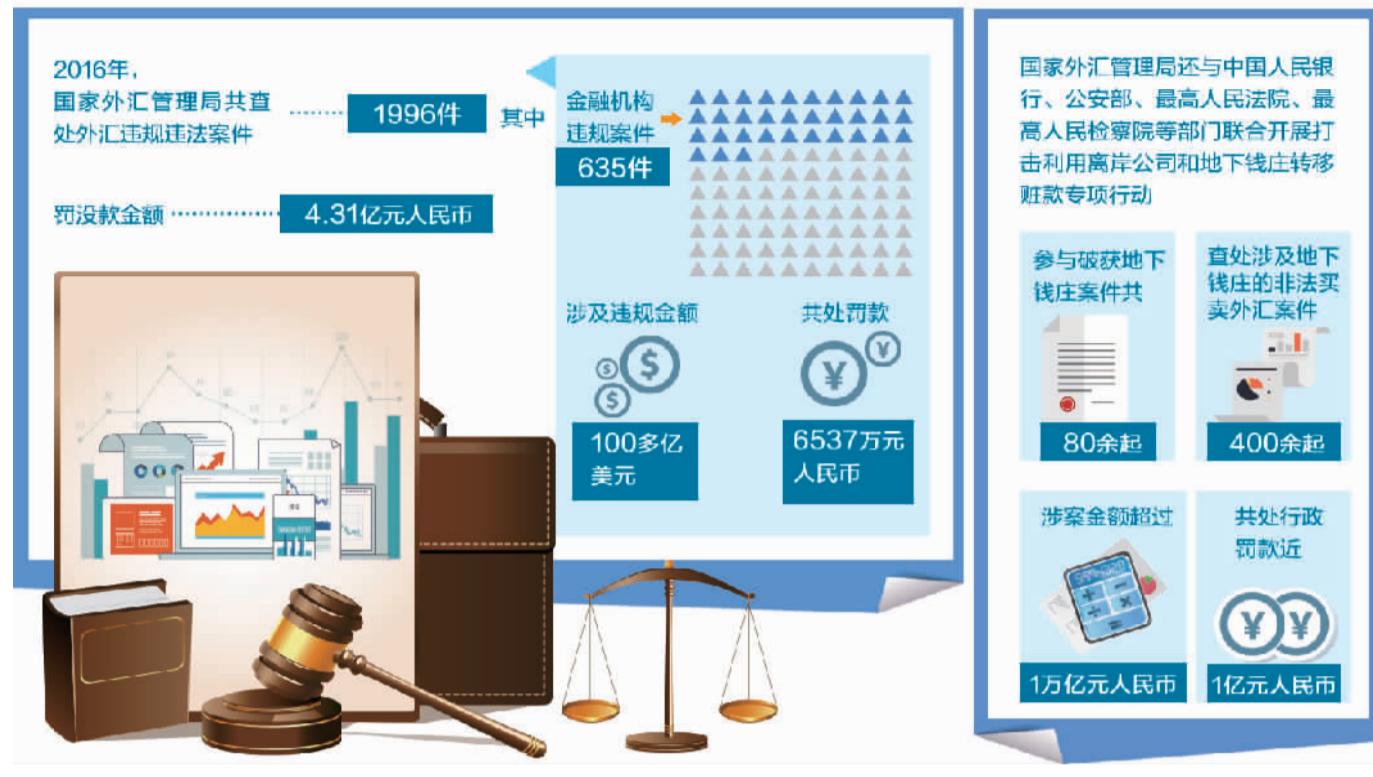
外汇管理局开放报关电子信息满月，银行审核付汇既快又准——

# 数据共享技术堵住骗汇后门

经济日报·中国经济网记者 张 忧

## 热点聚焦

近年来，不法企业伪造和重复使用报关单骗汇的案件时有发生。不法企业可以自行多次打印报关单，在不同的银行付汇；还有的甚至伪造报关单，虚构贸易背景。针对这一漏洞，今年5月1日，国家外汇管理局向银行开放报关电子信息，该系统运行以来，银行风控和服务效率大为提升，企业办理正常的汇付业务更加快捷。



5月初的一天，交通银行一位柜员在为企业客户办理进口付汇业务时，使用货物贸易外汇监测系统“报关信息核验”模块，为该客户实施进口报关电子信息核验。几十秒后，核验结果显示，已有另一家银行对该客户实行了同样的核验。换句话说，该客户涉嫌重复使用同一报关信息在多个银行付汇，根据相关规定，交行立即拦截了这笔1.5万美元的付汇业务。

中国银行某分行为一家进出口企业办理进口支付，在“报关信息核验”模块查询时发现，该企业提供的报关单已在其他银行办理过全额付汇，该企业此次向银行提交的付款指令，企图重复利用报关单付汇，涉及金额9.4万美元。

近年来，国家外汇管理局通报的违规案例显示，不法企业伪造和重复使用报关单骗汇的案件时有发生。但报关单信息由海关管理，银行在不掌握信息的情况下，要核实行付汇等业务中的真实贸易背景，杜绝伪造和重复使用的情况，往往事倍功半，企业也要付出较高的时间成本。

今年5月1日，国家外汇管理局决定向银行开放报关电子信息，银行有了查询贸易真实性信息的新渠道。记者从多家银行了解到，该系统运行以来，银行风控和服务的效率大为提升，企业办理业务更加快捷。

### 堵住漏洞一举两得

建设银行国际业务部副总经理黄玮告诉《经济日报》记者，企业如果伪造或者重复使用报关单付汇，银行查起来很困难。

2012年货物贸易外汇管理制度改革后，外汇局从事前管理转为事中事后监管，更加注重对银行和企业的合规性监管，越来越强调银行基于“展业三原则”（了解客户、了解业务、尽职审查）自主审核企业交易的真实性，保证每笔外汇业务对应真实的货物贸易交易背景。在这种情况下，银行有了自由度，对于了

解较多的企业，可以简化手续，提升效率；但对于了解较少的企业，只能通过要求企业提供更多单据来确认交易的真实贸易背景。

目前，货物贸易报关单仍然是银行研判企业货物贸易背景是否真实的重要凭证。真实的报关单信息可以显示企业进口的货物确实已经到岸，银行为企业办理付汇也就更加有把握。

但是，如何审验报关单的真实性且唯一使用是个问题。根据海关总署的规定，外贸企业可以通过网络自行打印报关单，海关不再出具签章的纸质报关单。不法企业可以自行多次打印报关单，在不同的银行付汇；还有的甚至会伪造报关单，虚构贸易背景。

针对这些不法行为，银行过去没有直接途径可以查询报关单信息的真实性。5月1日系统上线前，除了要求企业提供更多证明材料或签注单据等手段外，银行也利用间接途径确定报关单信息的真伪。

中国银行贸易金融部副总经理姜煦说：“以前很苦恼，如果需要审核，中国银行会让业务人员到需要付汇的企业去，通过企业的电脑进入海关电子系统，查询报关单详细情况。”为解决上述问题，2016年12月份交通银行山东省分行购买配备了海关电子口岸读卡器，通过读卡器和企业提供的IC卡，在网点内通过海关电子口岸核验报关信息。

实际上，这些方法殊途同归，都是进入海关系统查询信息，以确认报关单信息的真实性。

核验报关单真实性问题的关键，其实是海关、外汇局和金融机构之间的数据是否能够共享。为了解决这个问题，部分省市的外汇管理部门先行一步，如国家外汇管理局广东省分局建立了对外贸易单证公示平台，供各家金融机构对企业外贸单证公示和查询。

在总结广东省经验的基础上，国家外汇管理局通过多方协调，历经半年多的时间，开始在全国范围内为银行提供“报关电子信息核验”渠道，这实际上是一个共享资金流和货物流信息的公共

平台。

今年4月份，海关总署、国家税务总局、国家外汇管理局共同签署《关于实施信息共享开展联合监管的合作机制框架协议》，加快推进跨部门的信息互换、监管互认、执法互助，共同防范和打击走私、骗取出口退税、逃汇等违法违规行为。

交通银行国际业务部高级经理赵剑说，“这给银行查询报关单真实性提供了便捷途径，为银行合法履行贸易背景合规审核职责提供了极大便利”。中信银行国际业务部总经理助理董振认为，“通过核验，可以让银行有效掌握企业的资金流和货物流数据，帮助商业银行更好地落实展业原则”。

根据外汇局的规定和银行的实际操作情况，核验并非是硬性要求，是否核验由银行自主决定。银行可以结合对客户及其业务的了解程度，能确认企业对外付汇业务真实合法的，可不办理核验手续。

工商银行国际业务部副总经理宋扬表示，“办理单笔等值10万美元以上货物贸易对外付汇业务时，外汇局规定原则上应办理核验手续，但对于银行能判断企业进口背景真实性的业务，银行可以不核验”。

如果某家银行选择对一个企业客户实施核验，就会在核验系统中留下记录，如果该企业到另一家银行再申请付汇，后者就可以系统中的记录为依据，拦截违规付汇业务。金融机构间信息的共享，解决了重复付汇的问题。农业银行国际金融部副总经理郭薇说，“现在企业不可能重复使用报关单付汇了，一家银行核验过，别的银行就不会再做”。姜煦说，“现在实现了数据共享，明显感觉到监管部门在帮我们”。

### 新手段而非新手续

对于银行来说，核验功能上线提供了一个检验真实性的新手段，对于办理业务的企业来说，是否会增加新的手续和成本，是企业关心的问题。

国家外汇管理局还与中国人民银行、公安部、最高人民法院、最高人民检察院等部门联合开展打击利用地下公司和地下钱庄转移赃款专项行动

参与破获地下钱庄案件共 80余起

查处涉及地下钱庄的非法买卖外汇案件 400余起

涉案金额超过 1万亿元人民币

共处行政罚款近 1亿元人民币

赵剑告诉记者，5月1日之后，企业来银行办理付汇需要提供的纸质材料没有变化，并没有增加企业的财务成本。

企业来到银行柜台提交材料后，银行柜员会在系统内输入企业的组织机构代码和报关单号，一次点击后报关单的信息就呈现出来。郭薇表示，“从农业银行部分业务大行的情况看，每笔关单核验用时约1分钟”。

黄伟认为，“核验功能提供了批量导入列表查询和核验功能，针对贸易量大、笔数多的企业完全可以通过批量导入的方式办理核验，避免了报关单号、付汇金额在系统中重复录入的繁复工作，便于银行和企业审查多笔报关信息的付汇总额，减轻了银行负担”。

姜煦说，“原来通过间接手段查验报关单真实性的过程，有可能影响企业正常付汇的效率，现在有了这个工具，就简单了，可以核验之后马上付汇”。

核验功能提供便利的查询渠道，提高了银行服务的效率，减轻了守法企业的负担，同时，对于违规企业形成震慑。姜煦说，“银行掌握了新的核验手段，可以震慑骗汇等不法行为”。

根据外汇局规定，如果在核验过程中发现企业涉嫌重复使用报关信息、使用虚假报关信息、未在规定期限内提供报关信息等情况，银行应逐笔在系统中对企业加注相应标识。这种标识相当于将对应企业划入了黑名单，并向全国银行开放。

郭薇表示，“通过标识企业负面信息数据全国共享，有利于企业加强合规管理，约束自身经营行为，确保交易真实性，进而改善外贸环境，并促进企业社会信用环境建设，这也是整体信用环境建设的一个部分”。

任何系统都有一个完善的过程。据姜煦介绍，中国银行上海分行联合多家银行通过省级银行外汇市场自律机制，着手制订地区性的自律规则，进一步统一和细化何种情况下（比如付汇金额、信用记录等）银行应办理核验手续，以创造公平的竞争环境，为优质企业提供高效便利服务。

离岸人民币汇率升破6.78——

## 预期改善汇率走稳成常态

本报记者 陈果静

5月31日，离岸人民币对美元汇率涨幅扩大，一度升破6.78关口，创下去年11月初以来最高水平；在岸人民币对美元汇率目前报6.8244，创2016年11月14日以来新高。截至目前，离岸在岸人民币汇率价差倒挂近500点。

在经历了一季度的横盘震荡后，不少人担心人民币汇率接下来会继续重复去年的下跌走势。“人民币汇率已走出寒冬。”工银国际研究部主管、首席经济学家程实认为，人民币趋稳将成“新常态”，相对平稳的汇率运行状态有望长期延续，进而巩固并推进人民币国际化进程。

今年2月份以来，人民币对美元的在岸、离岸汇率运行平稳，两者价差也从2016年以正值为主，转变为以负值为主且不断收窄。随着市场预期改善，资本流出压力也明显缓解。2017年1月份至今，银行代客结售汇逆差逐渐收窄，外汇储备规模在触底后也已经连续3个月反弹。

程实认为，人民币汇率稳定的三大支柱已悄然形成，为长期走势趋稳奠定了基础。从内因看，今年年初的预期管理不仅有效打破了贬值预期，更对贬值预期形成有效抑制；从外因看，由于美元的“特朗普行情”终结，人民币汇率运行行情改善，汇率政策摆脱两难困局；从基本面看，“811”汇改至今，人民币有效汇率高估压力的释放已阶段性完成，在人民币中间价形成机制中引入逆周期因子正当其时。凭借这三大支柱，在经历2016年四季度的剧烈波动和2017年一季度的横盘后，人民币汇率已重回稳定运行长期轨道。

也有分析认为，5月26日，人民币中间价报价模型的微调也对人民币汇率走势起到了一定作用。5月26日，外汇市场自律机制秘书处表示，确实考虑在人民币对美元汇率中间价报价模型中引入逆周期因子。逆周期因子根据宏观经济等基本面变化动态调整，有利于引导市场在汇率形成中更多关注宏观经济等基本面情况，使中间价报价更加充分地反映我国经济运行等基本面因素，更真实地体现外汇供求和一篮子货币汇率变化。

这一调整更是为了减少市场的“羊群效应”。交行金融研究中心高级研究员刘健认为，引入逆周期因子，有助于合理引导市场预期，遏制市场非理性炒作行为，减少市场过度波动给中间价带来的冲击。

对于后期人民币汇率走势，不少市场人士较为乐观。“对人民币悲观的人可能要失望了。”法国兴业银行中国区环球市场部总监何昕认为，预计今年人民币汇率将保持稳定，且可能在年底的微弱震荡中走强。

## 黄大豆2号新合约正式上市

### 逐步形成全球大豆销区基准价格

本报北京5月31日讯 记者何川报道：首个与国际大豆贸易标准全面接轨的合约——大连商品交易所黄大豆2号期货1805合约今日上市交易，挂牌价格为3230元/吨。截至当日收盘，黄大豆2号期货1805合约报收3185元/吨，下跌45元/吨，跌幅1.39%。

据悉，近年来，我国压榨行业发展迅速，压榨大豆需求不断攀升，2016年进口规模已达8391万吨。但是，以压榨大豆为标的物的黄大豆2号合约却长期不活跃，与日益增长的现货市场规模不匹配。

去年11月份，国家质检总局对进口大豆参与期货交割的相关政策作出重大调整，为进口大豆参与期货交割提供了便利措施。随后，大商所调整了黄大豆2号合约规则，主要体现在合约月份、交割质量标准、交割制度、标准仓单制度、交割区域、手续费标准等方面，进一步贴近市场实际，降低交易成本，提升了客户参与期货交割积极性。

在交割方式上，新合约优化了滚动交割及期转现交割的具体制度，引入了厂库交割制度。同时，还调整了滚动交割制度，卖方客户只能以厂库仓单参与滚动交割，尽量避免进口大豆的异地调运。在厂库交割方面，将工厂监管区的库存大豆纳入交割范围，并允许货主在厂库交割出库时，委托厂库将进口大豆加工成豆粕和豆油，符合相关政策要求。据悉，新合约还优化了期转现交割制度，延长了期转现时间至交割月份，并可为非标准仓单期转现提供结算服务。

大商所上述负责人表示，黄大豆2号新合约将南北美大豆均纳入交割标准品范围，突出全球大豆贸易中的销区质量标准，有利于制定国际通行的“中国标准”；同时，黄大豆2号以进口大豆为主要标的，以人民币计价和结算，逐步成为全球大豆销区的基准价格，有利于形成公开透明的“中国价格”。

### 资产收益扶贫项目助脱贫



近日，在四川省泸州市纳溪区打古镇普照村杨梅种植基地，驻村扶贫干部刘洲（中）和贫困户查看杨梅挂果情况，普照村打造的200亩高山杨梅今年丰收在望。在脱贫攻坚中，该村整合部门帮扶资金和小额信贷资金，盘活和打造村里经济林，然后租赁给经营业主，将所得收益的40%归村集体资产经营管理公司，60%的收益为村里贫困户红利，实现了产业发展、村集体经济壮大和贫困户稳定增收。

金其云摄

### 固收类基金呈现两极分化状态

## 货币基金受热捧 债券基金发行难

本报记者 周 琳

- 纳入统计的603只货币基金中有192只基金的7日年化收益率超过4%
- 今年4月份以来，整个基金行业有近400只新基金“超期未募集”，其中大多数是贴有“疑似委外”标签的债券型基金产品

近来，固收类基金在投资者中受欢迎程度呈现两极分化状态。一边是多只货币基金7日年化收益率突破4%，重回2013年巅峰期收益水平，投资者趋之若鹜；另一边是部分债券型基金发布公告推迟、暂停甚至取消募集，以债券基金为主打产品的基金公司简直门可罗雀。

金牛理财网统计显示，截至5月31日，纳入统计的603只货币基金中有192只基金的7日年化收益率超过4%，最高的中金现金管家B货基7日年化收益率达7.14%，7日年化收益率排名前10名中有8只是银行系基金。

金牛理财网分析师官曼琳认为，每逢季末、年底等银行考核的重要时间节点，货币基金会受到资金面阶段性紧张等因素影响，7日年化收益率出现上涨。今年以来，货币基金收益率一路走高，一方面与国内去杠杆因素有关，资金面短期相对紧张的局面推高了货币基金收益率。

除此之外，来自其他财富管理产品的

金融机构将资金委托给公募基金公司等外部机构管理、投资，操作方式包括专户、投顾模式两种。委外投资涉及固定收益类资产、权益类资产，其存在形式可以是定制型的债券基金、混合基金等。

过去几年中，在利率市场化深入的背景下，“存款理财化”趋势明显，导致银行的负债成本上升，负债稳定性下降。商业银行需要提高资金运用的收益率，在资产端寻求机会，由此助推委托行业基金去库存压力较大。其中大多数是贴有“疑似委外”标签的债券型基金产品。

但随着近期资金成本上行、债市下跌，银行迫于收益率压力赎回委外投资，将资金配置转向ABS等其他资产。

所谓“委外业务”，是指商业银行等

浙商证券分析师孙付认为，监管层连续发文整治资金脱实向虚、在金融体系内空转，也让部分银行迫于监管压力赎回委外。

不过，对于发行困难的债券型基金，监管层早有疏导良策。据报道，5月底，监管层已下发针对“超期未募集”基金产品处理的相关方案，允许基金公司自行选择是否延期募集。延期募集的，应及时提出延期募集备案申请。不再延期募集的，后续则不能再启动超期未募集产品的发行。

兴业研究公司助理分析师吴认为，目前受到基金发行比例限制及股市债市震荡影响的压力，加之监管趋严，市场在逐步去杠杆，委外资金可能加速退出市场，一些针对委外资金的基金缺少来源，形成“壳”基金，造成部分管理人无法发行新基金。监管层对基金延期募集的举措对具有多个闲置壳资源且影响新基金发行的基金管理人来说是一个比较好的基金去库存解决方案。