

## 外汇账户清理整合方案

外汇账户清理整合是将部分账户按照使用特性进行合并或取消。主要内容如下：

### 一、账户清理整合工作要求

（一）将“经常项目-外币现钞账户”和“经常项目-境外机构经常项目外汇账户”并入“经常项目-外汇结算账户”

#### 1. 整合规则

更新账户性质代码表：废止“经常项目-外币现钞账户（1200）”和“经常项目-境外机构经常项目外汇账户（1900）”。

#### 2. 历史数据处理

已开立且尚未关户的“经常项目-外币现钞账户（1200）”和“经常项目-境外机构经常项目外汇账户（1900）”，不强制要求关户，由各银行根据下表中的账户刷新规则对留存账户的性质进行刷新操作：

现行外汇账户	清理操作	处理方式
经常项目-外币现钞账户（1200）	废止	账户性质更新为“经常项目-外汇结算账户（1000）”
经常项目-境外机构经常项目外汇账户（1900）	废止	账户性质更新为“经常项目-外汇结算账户（1000）”

(二) 将“资本项目-境内资产变现账户(2103)”更新为“资本项目-资产变现账户”,代码沿用 2103; 同时, 将“资本项目-境外资产变现账户(2201)”并入“资本项目-资产变现账户(2103)”, 并废止“资本项目-境外资产变现账户(2201)”

### 1. 整合规则

更新账户性质代码表: “资本项目-境内资产变现账户(2103)”更新为“资本项目-资产变现账户(2103)”, 废止“资本项目-境外资产变现账户(2201)”。

### 2. 历史数据处理

已开立且尚未关户的“资本项目-境外资产变现账户(2201)”, 不强制要求关户, 由各银行根据下表中的账户刷新规则对留存账户的性质进行刷新操作:

现行外汇账户	清理操作	处理方式
资本项目-境内资产变现账户(2103)	变更	更新账户性质代码表, 将账户性质名称更新为“资本项目-资产变现账户”, 代码沿用 2103
资本项目-境外资产变现账户(2201)	废止	账户性质更新为“资本项目-资产变现账户(2103)”

(三) 将“资本项目-境内再投资专用账户(2106)”并入“资本项目-外汇资本金账户(2102)”, 并废止“资本项目-境内再投资专用账户(2106)”

### 1. 整合规则

更新账户性质代码表: 废止“资本项目-境内再投资专用账户(2106)”。

## 2. 历史数据处理

已开立且尚未关户的“资本项目-境内再投资专用账户（2106）”，不强制要求关户，由各银行根据下表中的账户刷新规则对留存账户的性质进行刷新操作：

现行外汇账户	清理操作	处理方式
资本项目-境内再投资专用账户（2106）	废止	账户性质更新为“资本项目-外汇资本金账户（2102）”

（四）将“资本项目-境外汇入保证金专用账户（2104）”更新为“资本项目-保证金专用账户”，代码沿用 2104；同时，将“资本项目-境内划入保证金专用账户（2105）”并入“资本项目-保证金专用账户（2104）”，并废止“资本项目-境内划入保证金专用账户（2105）”

### 1. 整合规则

更新账户性质代码表：“资本项目-境外汇入保证金专用账户（2104）”更新为“资本项目-保证金专用账户（2104）”，废止“资本项目-境内划入保证金专用账户（2105）”。

### 2. 划转申报要求

对于“资本项目-保证金专用账户（2104）”向“资本项目-外汇资本金账户（2102）和资本项目-资产变现账户（2103）”划转的资金，银行应明确该笔资金的来源是来自境外（即从境外汇入保证金专用账户）还是来自境内（即从境内账户如外汇资本金账户或资产变现账户，划入保证金专用账户）。如果资金来自境外，则划转申报数据的“外汇局批件号/备案表号/业务编号”字段应填

写划入外汇资本金账户对应的 FDI 协议登记的业务编号或划入资产变现账户对应的 FDI 对内实际出资转股协议登记的业务编号；如果资金来自境内，则划转申报数据的“外汇局批件号/备案表号/业务编号”字段应填写“N/A”。如果一笔划转交易既包含来自境外的资金也包含来自境内的资金，则应根据资金来源不同分两笔申报。

### 3.历史数据处理

已开立且尚未关户的“资本项目-境内划入保证金专用账户（2105）”，不强制要求关户，各银行根据下表中的账户刷新规则对留存账户的性质进行刷新操作：

现行外汇账户	清理操作	处理方式
资本项目-境外汇入保证金专用账户（2104）	变更	更新账户性质代码表，将账户性质名称更新为“资本项目-保证金专用账户”，代码沿用 2104
资本项目-境内划入保证金专用账户（2105）	废止	账户性质更新为“资本项目-保证金专用账户（2104）”

（五）将“资本项目-外汇委托贷款专用账户（2306）”并入“资本项目-国内外汇贷款账户（2303）”，并废止“资本项目-外汇委托贷款专用账户（2306）”

#### 1. 整合规则

更新账户性质代码表：废止“资本项目-外汇委托贷款专用账户（2306）”。

## 2. 历史数据处理

已开立且尚未关户的“资本项目-外汇委托贷款专用账户（2306）”，不强制要求关户，由各银行根据下表中的账户刷新规则对留存账户的性质进行刷新操作：

现行外汇账户	清理操作	处理方式
资本项目-外汇委托贷款专用账户（2306）	废止	账户性质更新为“资本项目-国内外汇贷款账户（2303）”

（六）将“资本项目-A股上市公司外资股东减持股份及分红人民币临时存款账户（2408）”并入“境外机构/个人境内外汇账户（3400）”，并废止“资本项目-A股上市公司外资股东减持股份及分红人民币临时存款账户（2408）”

### 1. 整合规则

更新账户性质代码表：废止“资本项目-A股上市公司外资股东减持股份及分红人民币临时存款账户（2408）”。

## 2. 历史数据处理

已开立且尚未关户的“资本项目-A股上市公司外资股东减持股份及分红人民币临时存款账户（2408）”，不强制要求关户，由各银行根据下表中的账户刷新规则对留存账户的性质进行刷新操作：

现行外汇账户	清理操作	处理方式
资本项目-A股上市公司外资股东减持股份及分红人民币临时存款账户（2408）	废止	账户性质更新为“境外机构/个人境内外汇账户（3400）”

(七) 将“资本项目-QFII 人民币账户 (2410)”更新为“资本项目-合格境外投资者账户”，代码沿用 2410；同时，将“资本项目-QFII 境内外汇账户 (2409)”和“资本项目-RQFII 人民币账户 (2411)”并入“资本项目-合格境外投资者账户 (2410)”，并废止“资本项目-QFII 境内外汇账户 (2409)”和“资本项目-RQFII 人民币账户 (2411)”

### 1. 整合规则

更新账户性质代码表：“资本项目-QFII 人民币账户 (2410)”更新为“资本项目-合格境外投资者账户 (2410)”，废止“资本项目-QFII 境内外汇账户 (2409)”和“资本项目-RQFII 人民币账户 (2411)”。

### 2. 历史数据处理

已开立且尚未关户的“资本项目-QFII 境内外汇账户 (2409)”和“资本项目-RQFII 人民币账户 (2411)”，不强制要求关户，由各银行根据下表中的账户刷新规则对留存账户的性质进行刷新操作：

现行外汇账户	清理操作	处理方式
资本项目-QFII 人民币账户 (2410)	变更	更新账户性质代码表，将账户性质名称更新为“资本项目-合格境外投资者账户”，代码沿用 2410
资本项目-QFII 境内外汇账户 (2409)	废止	账户性质更新为“资本项目-合格境外投资者账户 (2410)”
资本项目-RQFII 人民币账户 (2411)	废止	账户性质更新为“资本项目-合格境外投资者账户 (2410)”

(八) 将“资本项目-QDII 募集销售与清算账户 (2413)”并入“资本项目-非银行金融机构客户资金账户(2417)”, 并废止“资本项目-QDII 募集销售与清算账户 (2413)”

### 1. 整合规则

更新账户性质代码表: 废止“资本项目-QDII 募集销售与清算账户 (2413)”。

### 2. 历史数据处理

已开立且尚未关户的“资本项目-QDII 募集销售与清算账户 (2413)”, 不强制要求关户, 由各银行根据下表中的账户刷新规则对留存账户的性质进行刷新操作:

现行外汇账户	清理操作	处理方式
资本项目-QDII 募集销售与清算账户 (2413)	废止	账户性质更新为“资本项目-非银行金融机构客户资金账户 (2417)”

(九) 将“资本项目-境内机构衍生业务境内专户 (2402)”与“资本项目-居民境外证券账户 (2403)”合并为“资本项目-居民境外证券与衍生品账户“, 账户代码沿用 2403, 并废止“资本项目-境内机构衍生业务境内专户 (2402)”

### 1. 整合规则

更新账户性质代码表: 废止“资本项目-境内机构衍生业务境内专户 (2402)”。

## 2. 历史数据处理

已开立且尚未关户的“资本项目-境内机构衍生业务境内专户（2402）”，不强制要求关户，由各银行根据下表中的账户刷新规则对留存账户的性质进行刷新操作：

现行外汇账户	清理操作	处理方式
资本项目-居民境外证券账户（2403）	变更	更新账户性质代码表，将账户性质名称更新为“资本项目-居民境外证券与衍生品账户”，代码沿用 2403
资本项目-境内机构衍生业务境内专户（2402）	废止	账户性质更新为“资本项目-居民境外证券与衍生品账户（2403）”

### （十）废止“国际资金主账户（3600）”

#### 1. 整合规则

更新账户性质代码表：废止“国际资金主账户（3600）”。

#### 2. 历史数据处理

“国际资金主账户（3600）”内的资金按照资金性质划转至“国内资金主账户（3601）”或者“境外机构/个人境内外汇账户（3400）”。

现行外汇账户	清理操作	处理方式
国际资金主账户（3600）	废止	

上述所有账户性质刷新工作，采取**国家外汇管理局和银行分别刷新**的方式，而不是银行刷新后重报，以减少数据报送工作量。

## 二、银行需完成的工作

- （一）按照要求刷新历史数据；
- （二）更新账户性质代码表；



(三) 修订相关的银行内部制度;

(四) 修改相应的操作规程, 确保已废止的账户性质不再开立新的账户; 对刷新性质后继续使用的账户, 按照刷新后账户性质的相关规定办理账户相关交易并及时向外汇局报送数据;

(五) 根据业务办理需要, 升级业务系统和数据报送接口;

(六) 开展政策宣讲和业务培训, 保证账户清理整合工作顺利实施。

### **三、时间安排**

银行应于 2020 年 1 月 31 日前完成制度政策修订、信息系统调整和历史数据处理等准备工作, 并应于 2020 年 1 月 31 日 18:00 至 2 月 2 日 18:00 之间完成刷新历史数据、更新账户性质代码表及上线配套系统功能等工作。