

<p style="text-align: center;">国家外汇管理局关于精简外汇账户的通知 汇发〔2019〕29号</p> <p>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；各全国性中资银行：</p> <p>为进一步深化外汇管理改革，简化相关业务操作流程，便利银行、企业等市场主体真实合规办理外汇业务，国家外汇管理局决定对部分外汇账户进行清理整合，进一步减少账户种类。现就有关事项通知如下：</p> <p style="text-align: center;">一、清理整合工作涉及账户</p> <p>此次清理整合工作涉及 20 类外汇账户：</p> <p>（一）经常项目-外币现钞账户（1200）；</p> <p>（二）经常项目-境外机构经常项目外汇账户（1900）；</p> <p>（三）经常项目-外汇结算账户（1000）；</p> <p>（四）资本项目-外汇资本金账户（2102）；</p> <p>（五）资本项目-境内资产变现账户（2103）；</p> <p>（六）资本项目-境外汇入保证金专用账户（2104）；</p> <p>（七）资本项目-境内划入保证金专用账户（2105）；</p> <p>（八）资本项目-境内再投资专用账户（2106）；</p> <p>（九）资本项目-境外资产变现账户（2201）；</p> <p>（十）资本项目-国内外汇贷款账户（2303）；</p> <p>（十一）资本项目-外汇委托贷款专用账户（2306）；</p> <p>（十二）资本项目-境内机构衍生业务境内专户（2402）；</p> <p>（十三）资本项目-居民境外证券账户（2403）；</p>	<p style="text-align: center;">国家外貨管理局：外貨口座の簡素化に関する通知 匯發[2019]29号</p> <p>国家外貨管理局各省・自治区・直辖市分局・外貨管理部、深圳・大連・青島・厦門・寧波市分局；各全国性中資銀行：</p> <p>外貨管理改革をさらに深化させ、関連業務のオペレーションフローを簡素化し、銀行・企業などの市場主体の真実・コンプライアンスに準拠した外貨業務の実施を利便化するため、国家外貨管理局は、一部の外貨口座に対して整理統合を行い、口座種類をさらに減少することを決定した。ここに関連事項について以下の通り通知する：</p> <p style="text-align: center;">一、整理統合業務に関わる口座</p> <p>今般の整理統合業務に関連する 20 種類の外貨口座：</p> <p>（一）經常項目－外貨現金口座（1200）；</p> <p>（二）經常項目－国外機構經常項目外貨口座（1900）；</p> <p>（三）經常項目－外貨決済口座（1000）；</p> <p>（四）資本項目－外貨資本金口座（2102）；</p> <p>（五）資本項目－国内資産現金化口座（2103）；</p> <p>（六）資本項目－国外保証金入金専用口座（2104）；</p> <p>（七）資本項目－国内保証金振替専用口座（2105）；</p> <p>（八）資本項目－国内再投資専用口座（2106）；</p> <p>（九）資本項目－国外資産現金化口座（2201）；</p> <p>（十）資本項目－国内外貨貸付口座（2303）；</p> <p>（十一）資本項目－外貨委託貸付専用口座（2306）；</p> <p>（十二）資本項目－国内機構デリバティブ業務国内専用口座（2402）；</p> <p>（十三）資本項目－居住者国外証券口座（2403）；</p>
---	---

<p>(十四) 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);</p> <p>(十五) 资本项目-QFII 境内外汇账户 (2409);</p> <p>(十六) 资本项目-QFII 人民币账户 (2410);</p> <p>(十七) 资本项目-RQFII 人民币账户 (2411);</p> <p>(十八) 资本项目-QDII 募集销售与清算账户 (2413);</p> <p>(十九) 资本项目-非银行金融机构客户资金账户 (2417);</p> <p>(二十) 国际资金主账户 (3600)。</p>	<p>(十四) 資本項目-A 株上場会社外資株主株式売却および配当人民元臨時預金口座 (2408) ;</p> <p>(十五) 資本項目-QFII 国内外貨口座 (2409) ;</p> <p>(十六) 資本項目-QFII 人民元口座 (2410) ;</p> <p>(十七) 資本項目-RQFII 人民元口座 (2411) ;</p> <p>(十八) 資本項目-QDII 募集販売および清算口座 (2413) ;</p> <p>(十九) 資本項目-非銀行金融機関顧客資金口座 (2417) ;</p> <p>(二十) 国際資金主口座 (3600) 。</p>
<p>二、账户整合规则</p>	<p>二、口座統合ルール</p>
<p>(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”。</p>	<p>(一) 「經常項目-外貨現金口座」および「經常項目-国外機構經常項目外貨口座」を「經常項目-外貨決済口座」に統合する。</p>
<p>(二) 将“资本项目-境内再投资专用账户”并入“资本项目-外汇资本金账户”。</p>	<p>(二) 「資本項目-国内再投資専用口座」を「資本項目-外貨資本金口座」に統合する。</p>
<p>(三) 将“资本项目-境内资产变现账户”和“资本项目-境外资产变现账户”合并为“资本项目-资产变现账户”。</p>	<p>(三) 「資本項目-国内資産現金化口座」および「資本項目-国外資産現金化口座」を「資本項目-資産現金化口座」として合併する。</p>
<p>(四) 将“资本项目-境外汇入保证金专用账户”与“资本项目-境内划入保证金专用账户”合并为“资本项目-保证金专用账户”。</p>	<p>(四) 「資本項目-国外保証金入金専用口座」および「資本項目-国内保証金振替専用口座」を「資本項目-保証金専用口座」として合併する。</p>
<p>(五) 将“资本项目-外汇委托贷款专用账户”并入“资本项目-国内外汇贷款账户”。</p>	<p>(五) 「資本項目-外貨委託貸付専用口座」を「資本項目-国内外貨貸付口座」に統合する。</p>
<p>(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”并入“境外机构/个人境内外汇账户”。</p>	<p>(六) 「資本項目-A 株上場会社外資株主株式売却および配当人民元臨時預金口座」を「国外機構/個人国内外貨口座」に統合する。</p>
<p>(七) 将“资本项目-QFII 人民币账户”“资本项目-QFII 境内外汇账户”和“资本项目-RQFII 人民币账户”合并为“资本项目-合格境外投资者账户”。</p>	<p>(七) 「資本項目-QFII 人民元口座」「資本項目-QFII 国内外貨口座」および「資本項目-RQFII 人民元口座」を「資本項目-適格国外投資家口座」として合併する。</p>
<p>(八) 将“资本项目-QDII 募集销售与清算账户”并入“资本项目-非银行金融机构客户资金账户”。</p>	<p>(八) 「資本項目-QDII 募集販売および清算口座」を「資本項目-非銀行金融機関顧客資金口座」に統合する。</p>
<p>(九) 将“资本项目-境内机构衍生业务境内专户”和“资本项目-居民境外证券账户”合并为</p>	<p>(九) 「資本項目-国内機構デリバティブ業務国内専用口座」および「資本項目-居住者国外証</p>

<p>“资本项目-居民境外证券与衍生品账户”。</p> <p>(十) 取消“国际资金主账户”。根据《跨国公司跨境资金集中运营管理规定》(汇发〔2019〕7号印发)要求,跨国公司主办企业应将国际资金主账户内的资金按照资金性质划转至国内资金主账户或者境外机构境内外汇账户。</p> <p>银行应根据《外汇账户清理整合方案》(见附件1)对上述账户进行清理整合。</p> <p>为保障本次账户清理整合工作顺利开展,国家外汇管理局制定了《银行办理相关资本项目外汇业务操作指引》(以下简称《指引》,见附件2),对银行办理相关资本项目外汇账户开立、入账和使用等业务操作进行了明确。银行和相关市场主体应按照《指引》办理相关业务。</p> <p>三、相关工作要求</p> <p>银行应于2020年1月31日18:00至2月2日18:00之间,根据本通知要求完成以下工作:</p> <p>(一) 刷新历史数据;</p> <p>(二) 更新账户类型代码表;</p> <p>(三) 对业务系统和数据报送接口进行升级。</p> <p>在此之前,银行应做好修订相关内部管理制度和操作规程等配套工作,确保已废止的账户类型不再开立新的账户;对刷新类型后继续使用的账户,按照刷新后账户类型的相关规定办理账户相关交易,并及时向国家外汇管理局报送数据。国家外汇管理局分支局应对辖内银行做好相关指导和服务工作。</p> <p>本通知自2020年2月1日起实施。以前规定与本通知不符的,以本通知为准。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、城市商业银行、农村商业银行、</p>	<p>券口座」を「資本項目-居住者国外証券およびデリバティブ口座」として合併する。</p> <p>(十) 「国際資金主口座」を取り消す。《多国籍企業クロスボーダー資金集中運用管理規定》(匯發[2019]7号として印刷・公布)の要求に基づき、多国籍企業主幹企業は、国際資金主口座内の資金を資金の性質に基づき国内資金主口座あるいは国外機構国内外貨口座に振り替えなければならない。</p> <p>銀行は、《外貨口座整理統合方案》(添付文書1参照)に基づき上述の口座を整理統合しなければならない。</p> <p>今般の口座整理統合業務の円滑な実施を保障するため、国家外貨管理局は、《銀行の資本項目外貨業務取扱関連オペレーションガイド》(以下《ガイド》)、添付文書2参照)を制定し、銀行の資本項目外貨口座の開設・入金および使用などの取扱に関する業務オペレーションを明確化した。銀行および関連市场主体は、《ガイド》に基づき関連業務を取り扱わなければならない。</p> <p>三、関連業務の要求</p> <p>銀行は、2020年1月31日18:00から2月2日18:00までの間に、本通知の要求に基づき以下の業務を完了させなければならない:</p> <p>(一) 過去データの更新;</p> <p>(二) 口座類型コード表の更新;</p> <p>(三) 業務システムおよびデータ送信・報告インターフェースのアップデート。</p> <p>銀行は、これ以前にも関連内部管理制度およびオペレーション規程の改定などの付帯業務を適切に行い、廃止済の口座類型にて新規口座が開設されないよう保証しなければならない;類型更新後に継続使用する口座について、更新後の口座類型の関連規定に基づき口座の関連取引を取り扱い、併せて適時、国家外貨管理局にデータを送信・報告しなければならない。国家外貨管理局分支局は、管轄内の銀行に対して関連指導およびサービス業務を適切に行わなければならない。</p> <p>本通知は、2020年2月1日より実施する。以前の規定が本通知と一致しない場合、本通知を基準とする。国家外貨管理局の各分局・外貨管理部は、本通知の受領後、遅滞なく管轄内の中心支局・支</p>
--	--

外資銀行、農村合作銀行；各全国性中資銀行接到本通知后，应及时转发所辖分支机构。执行中如遇问题，请及时向国家外汇管理局反馈。

联系电话：010-68519113、68402163、68402250

特此通知。

附件：

1. 外汇账户清理整合方案
2. 银行办理相关资本项目外汇业务操作指引

国家外汇管理局
2019年10月23日

局・都市商業銀行・農村商業銀行・外資銀行・農村合作銀行に転送しなければならない；各全国性中資銀行は本通知の受領後、遅滞なく管轄内の分支機構に転送しなければならない。執行中に生じる問題は、遅滞なく国家外貨管理局にフィードバックされたい。

連絡先：010-68519113、68402163、68402250

特にここに通知する。

添付文書：

1. 外貨口座整理統合方案
2. 銀行の資本項目外貨業務取扱関連オペレーションガイド（仮訳省略）

国家外貨管理局
2019年10月23日

<p>附件 1</p> <p style="text-align: center;">外汇账户清理整合方案</p> <p>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：</p> <p style="text-align: center;">一、账户清理整合工作要求</p> <p>(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”</p> <p>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）”。</p> <p>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：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">现行外汇账户</th> <th style="width: 10%;">清理操作</th> <th style="width: 60%;">处理方式</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>经常项目-外币现钞账户（1200）</td> <td style="text-align: center;">废止</td> <td>账户性质更新为“经常项目-外汇结算账户（1000）”</td> </tr> <tr> <td>经常项目-境外机构经常项目外汇账户（1900）</td> <td style="text-align: center;">废止</td> <td>账户性质更新为“经常项目-外汇结算账户（1000）”</td> </tr> </tbody> </table> <p>(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）”</p> <p>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）”</p> <p>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</p>	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）”	<p>付属文書 1</p> <p style="text-align: center;">外貨口座整理統合方案</p> <p>外貨口座の整理統合は、利用上の特性に基づく一部口座の合併あるいは取消である。主な内容は以下の通りである：</p> <p style="text-align: center;">一、口座整理統合業務の要求</p> <p>(一) 「經常項目－外貨現金口座」および「經常項目－国外機構經常項目外貨口座」を「經常項目－外貨決済口座」に統合する。</p> <p>1. 統合ルール 口座性質コード表の更新：「經常項目－外貨現金口座（1200）」および「經常項目－国外機構經常項目外貨口座（1900）」を廃止する。</p> <p>2. 過去データの処理 開設済かつ未閉鎖の「經常項目－外貨現金口座（1200）」および「經常項目－国外機構經常項目外貨口座（1900）」は、口座の閉鎖を強要しないが、各銀行は、下表の口座更新ルールに基づき保留する口座の性質に対して更新処理を行うものとする：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">現行の外貨口座</th> <th style="width: 10%;">整理処理</th> <th style="width: 60%;">処理方式</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>經常項目－外貨現金口座（1200）</td> <td style="text-align: center;">廃止</td> <td>口座の性質を「經常項目－外貨決済口座（1000）」に更新</td> </tr> <tr> <td>經常項目－国外機構經常項目外貨口座（1900）</td> <td style="text-align: center;">廃止</td> <td>口座の性質を「經常項目－外貨決済口座（1000）」に更新</td> </tr> </tbody> </table> <p>(二) 「資本項目－国内資産現金化口座（2103）」を「資本項目－資産現金化口座」として更新し、コードは2103を引き続き使用する；同時に、「資本項目－国外資産現金化口座（2201）」を「資本項目－資産現金化口座（2103）」に統合し、「資本項目－国外資産現金化口座（2201）」を廃止する。</p> <p>1. 統合ルール 口座性質コード表の更新：「資本項目－国内資産現金化口座（2103）」を「資本項目－資産現金化口座（2103）」として更新し、「資本項目－国外資産現金化口座（2201）」を廃止する。</p> <p>2. 過去データの処理 開設済かつ未閉鎖の「資本項目－国外資産現金</p>	現行の外貨口座	整理処理	処理方式	經常項目－外貨現金口座（1200）	廃止	口座の性質を「經常項目－外貨決済口座（1000）」に更新	經常項目－国外機構經常項目外貨口座（1900）	廃止	口座の性質を「經常項目－外貨決済口座（1000）」に更新
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）”																	
現行の外貨口座	整理処理	処理方式																	
經常項目－外貨現金口座（1200）	廃止	口座の性質を「經常項目－外貨決済口座（1000）」に更新																	
經常項目－国外機構經常項目外貨口座（1900）	廃止	口座の性質を「經常項目－外貨決済口座（1000）」に更新																	

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

化口座（2201）」は、口座の閉鎖を強要しないが、各銀行は、下表の口座更新ルールに基づき保留する口座の性質に対して更新処理を行うものとする：

現行の外貨口座	整理処理	处理方式
資本項目-国内資産現金化口座（2103）	変更	口座性質コード表を更新し、口座性質名称を「資本項目-資産現金化口座」に更新し、コードは2103を継続使用
資本項目-国外資産現金化口座（2201）	廃止	口座の性質を「資本項目-資産現金化口座（2103）」に更新

（三）「資本項目-国内再投資専用口座（2106）」を「資本項目-外貨資本金口座（2102）」に統合し、「資本項目-国内再投資専用口座（2106）」を廃止する。

1. 統合ルール

口座性質コード表の更新：「資本項目-国内再投資専用口座（2106）」を廃止する。

2. 過去データの処理

開設済かつ未閉鎖の「資本項目-国内再投資専用口座（2106）」は、口座の閉鎖を強要しないが、各銀行は、下表の口座更新ルールに基づき保留する口座の性質に対して更新処理を行うものとする：

現行の外貨口座	整理処理	处理方式
資本項目-国内再投資専用口座（2106）	廃止	口座性質を「資本項目-外貨資本金口座（2102）」に更新

（四）「資本項目-国外保証金入金専用口座（2104）」を「資本項目-保証金専用口座」として更新し、コードは2104を引き続き使用する；同時に、「資本項目-国内保証金振替専用口座（2105）」を「資本項目-保証金専用口座（2104）」に統合し、「資本項目-国内保証金振替専用口座（2105）」を廃止する。

1. 統合ルール

口座性質コード表の更新：「資本項目-国外保証金入金専用口座（2104）」を「資本項目-保証

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

已开立且尚未关闭的“资本项目-境内划入保证金专用账户 (2105)”，不强制要求关闭，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

金专用口座 (2104)」として更新し、「資本項目-国内保証金振替専用口座 (2105)」を廃止する。

2. 振替申告の要求

「資本項目-保証金専用口座 (2104)」から「資本項目-外貨資本金口座 (2102) および資本項目-資産現金化口座 (2103)」に振り替える資金について、銀行は、当該資金が国外由来なのか（国外から保証金専用口座に入金）、もしくは国内由来なのか（国内の口座（例：外貨資本金口座あるいは資産現金化口座）から保証金専用口座への振替）を明確化しなければならない。資金が国外由来の場合、振替申告データの「外管局批准書番号/備案表番号/業務番号」欄は、外貨資本金口座への振替に対応するFDI協議の登記時の業務番号あるいは資産現金化口座への振替に対応するFDI对内实际出资持分変更協議の登記時の業務番号を記入しなければならない；資金が国内由来の場合、振替申告データの「外管局批准書番号/備案表番号/業務番号」欄は、「N/A」と記入しなければならない。一件の振替取引に国外由来の資金も、国内由来の資金も含まれる場合、資金の出所に基づき二件に分けて申告しなければならない。

3. 過去データの処理

開設済かつ未閉鎖の「資本項目-国内保証金振替専用口座 (2105)」は、口座の閉鎖を強要しないが、各銀行は、下表の口座更新ルールに基づき保留する口座の性質に対して更新処理を行うものとする：

現行の外貨口座	整理処理	处理方式
資本項目-国外保証金入金専用口座 (2104)	変更	口座性質コード表を更新し、口座性質名称を「資本項目-保証金専用口座」に更新し、コードは2104を継続使用
資本項目-国内保証金振替専用口座 (2105)	廃止	口座の性質を「資本項目-保証金専用口座 (2104)」に更新

(五) 「資本項目-外貨委託貸付専用口座 (2306)」を「資本項目-国内外貨貸付専用口座 (2303)」に統合し、「資本項目-外貨委託貸付専用口座 (2306)」を廃止する。

1. 統合ルール

口座性質コード表の更新：「資本項目-外貨委

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）”

託貸付専用口座（2306）」を廃止する。

2. 過去データの処理

開設済かつ未閉鎖の「資本項目-外貨委託貸付専用口座（2306）」は、口座の閉鎖を強要しないが、各銀行は、下表の口座更新ルールに基づき保留する口座の性質に対して更新処理を行うものとする：

現行の外貨口座	整理処理	处理方式
資本項目-外貨委託貸付専用口座（2306）	廃止	口座性質を「資本項目-国内外貨貸付口座（2303）」に更新

（六）「資本項目-A 株上場会社外資株主株式売却および配当人民元臨時預金口座（2408）」を「国外機構/個人国内外貨口座（3400）」に統合し、「資本項目-A 株上場会社外資株主株式売却および配当人民元臨時預金口座（2408）」を廃止する。

1. 統合ルール

口座性質コード表の更新：「資本項目-A 株上場会社外資株主株式売却および配当人民元臨時預金口座（2408）」を廃止する。

2. 過去データの処理

開設済かつ未閉鎖の「資本項目-A 株上場会社外資株主株式売却および配当人民元臨時預金口座（2408）」は、口座の閉鎖を強要しないが、各銀行は、下表の口座更新ルールに基づき保留する口座の性質に対して更新処理を行うものとする：

現行の外貨口座	整理処理	处理方式
資本項目-A株上場会社外資株主株式売却および配当人民元臨時預金口座（2408）	廃止	口座性質を「国外機構/個人国内外貨口座（3400）」に更新

（七）「資本項目-QFII人民元口座（2410）」を「資本項目-適格国外投資家口座」として更新し、コードは2410を引き続き使用する；同時に、「資本項目-QFII国内外貨口座（2409）」および「資本項目-RQFII人民元口座（2411）」を「資本項目-適格国外投資家口座（2410）」に統合し、「資本項目-QFII国内外貨口座（2409）」および「資本項目-RQFII人民元口座（2411）」を廃止

1. 整合規則
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
已开立且尚未关闭的“资本项目-QFII境内外汇账户（2409）”和“资本项目-RQFII人民币账户（2411）”，不强制要求关闭，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. 整合規則
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
已开立且尚未关闭的“资本项目-QDII 募集销售与清算账户（2413）”，不强制要求关闭，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
--------	------	------

する。

1. 統合ルール
口座性質コード表の更新：「資本項目-QFII 人民币口座（2410）」を「資本項目-適格国外投資家口座（2410）」として更新し、「資本項目-QFII 国内外貨口座（2409）および資本項目-RQFII 人民币口座（2411）」を廃止する。

2. 過去データの処理
開設済かつ未閉鎖の「資本項目-QFII 国内外貨口座（2409）」および「資本項目-RQFII 人民币口座（2411）」は、口座の閉鎖を強要しないが、各銀行は、下表の口座更新ルールに基づき保留する口座の性質に対して更新処理を行うものとする：

現行の外貨口座	整理処理	处理方式
資本項目-QFII 人民币口座（2410）	変更	口座性質コード表を更新し、口座性質名称を「資本項目-適格国外投資家口座」に更新し、コードは2410を継続使用
資本項目-QFII 国内外貨口座（2409）	廃止	口座性質を「資本項目-適格国外投資家口座（2410）」に更新
資本項目-RQFII 人民币口座（2411）	廃止	口座性質を「資本項目-適格国外投資家口座（2410）」に更新

（八）「資本項目-QDII募集販売および清算口座（2413）」を「資本項目-非銀行金融機関顧客資金口座（2417）」に統合し、「資本項目-QDII 募集販売および清算口座（2413）」を廃止する。

1. 統合ルール
口座性質コード表の更新：「資本項目-QDII 募集販売および清算口座（2413）」を廃止する。

2. 過去データの処理
開設済かつ未閉鎖の「資本項目-QDII 募集販売および清算口座（2413）」は、口座の閉鎖を強要しないが、各銀行は、下表の口座更新ルールに基づき保留する口座の性質に対して更新処理を行うものとする：

現行の外貨口座	整理処理	处理方式
---------	------	------

資本項目-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)”	資本項目-QDII募集販売および清算口座 (2413)	廃止	口座性質を「資本項目-非銀行金融機関顧客資金口座 (2417)」に更新
<p>(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)”</p>			<p>(九) 「資本項目-国内機構デリバティブ業務国内専用口座 (2402)」および「資本項目-居住者国外証券口座 (2403)」を「資本項目-居住者国外証券およびデリバティブ口座」に統合し、口座コードは2403を引き続き使用し、「資本項目-国内機構デリバティブ業務国内専用口座 (2402)」を廃止する。</p>		
<p>1. 整合規則 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)”。</p>			<p>1. 統合ルール 口座性質コード表の更新：「資本項目-国内機構デリバティブ業務国内専用口座 (2402)」を廃止する。</p>		
<p>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：</p>			<p>2. 過去データの処理 開設済かつ未閉鎖の「資本項目-国内機構デリバティブ業務国内専用口座 (2402)」は、口座の閉鎖を強要しないが、各銀行は、下表の口座更新ルールに基づき保留する口座の性質に対して更新処理を行うものとする：</p>		
现行外汇账户	清理操作	处理方式	現行の外貨口座	整理処理	处理方式
資本項目-居民境外証券账户 (2403)	変更	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	資本項目-居住者国外証券口座 (2403)	変更	口座性質コード表を更新し、口座性質名称を「資本項目-居住者国外証券およびデリバティブ口座」に更新し、コードは2403を継続使用
資本項目-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)”	資本項目-国内機構デリバティブ業務国内専用口座 (2402)	廃止	口座性質を「資本項目-居住者国外証券およびデリバティブ口座 (2403)」に更新
<p>(十) 废止“国际资金主账户 (3600)”</p>			<p>(十) 「国際資金主口座 (3600)」を廃止する。</p>		
<p>1. 整合規則 更新账户性质代码表：废止“国际资金主账户 (3600)”。</p>			<p>1. 統合ルール 口座性質コード表の更新：「国際資金主口座 (3600)」を廃止する。</p>		
<p>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)”。</p>			<p>2. 過去データの処理 「国際資金主口座 (3600)」内の資金は、資金の性質に基づき「国内資金主口座 (3601)」あるいは「国外機構/個人境内外貨口座 (3400)」に振り替える。</p>		

现行外汇账户	清理操作	处理方式	現行の外貨口座	整理処理	处理方式
国际资金主账户 (3600)	废止		国際資金主口座 (3600)	廃止	
<p>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。</p> <p>二、银行需完成的工作</p> <p>(一) 按照要求刷新历史数据；</p> <p>(二) 更新账户性质代码表；</p> <p>(三) 修订相关的银行内部制度；</p> <p>(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；</p> <p>(五) 根据业务办理需要，升级业务系统和数据报送接口；</p> <p>(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。</p> <p>三、时间安排</p> <p>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。</p>			<p>上述のすべての口座性質更新業務は、国家外貨管理局および銀行が個別に更新する方式を取り、データ送信・報告業務の減少のため、銀行は更新後に報告しないものとする。</p> <p>二、銀行にて完了が必要な業務</p> <p>(一) 要求に基づく過去データの更新；</p> <p>(二) 口座性質コード表の更新；</p> <p>(三) 関連する銀行内部制度の改定；</p> <p>(四) 相応するオペレーション規程の改定、廃止済の口座性質による新規口座開設の防止；性質更新後に継続使用する口座に対する更新後の口座性質の関連規定に基づく口座関連取引の取扱および外管局へのデータ送信・報告；</p> <p>(五) 業務取扱ニーズに基づく、業務システムおよびデータ送信・報告インターフェースのアップデート；</p> <p>(六) 適切な政策説明および業務研修の実施、口座整理統合業務の円滑な実施の保証。</p> <p>三、スケジュール</p> <p>銀行は、2020年1月31日までに制度・政策の改定、情報システムの調整および過去データの処理などの準備業務を完了させ、2020年1月31日18:00から2月2日18:00までの間に過去データの更新・口座性質コード表およびオンライン付属システムの機能の更新などの業務を完了させなければならない。</p>		