

SMBC NEWS



2018年2月6日

外管局、個人の銀行カードによる国外現金引出を厳格化

国家外貨管理局は（以下「外管局」）2017年12月29日付で、「銀行カードによる国外高額現金引出取引の規範化に関する通知」（匯發[2017]29号、以下「本通知」）を公布し、2018年1月1日より施行しました。

本通知は、銀行カードの国外利用を通じたマネーロンダリング・テロ融資・脱税について、監督管理を強化することを目的としています。

本通知では、個人が中国国内の銀行カードを用いて国外で現金を引き出す場合、年間合計で一人あたり10万元相当、一日合計でカード一枚あたり1万元相当が限度額であることを明確化し、年度限度額を超過した場合、当年・翌年の国外での現金引出を暫時停止するなどの措置を定めました。

<本通知の概要>

2015年9月、外管局は銀行カードによる個人の国外現金引出について、従前のカード一枚あたり一日1万元相当に加え、カード一枚あたり年間10万元相当を限度額とすることを発表していました。本通知は、年間10万元相当の基準をさらに厳格化し、「カード一枚あたり」から「一人あたり」へ変更しています。

限度額	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 個人の国内銀行カードによる国外現金引出について、本人名義の銀行カード（付属カードを含む）は年間合計で一人あたり10万元相当を超過不可 ➢ 個人の国内銀行カードによる国外現金引出について、外貨カード・人民元カードはそれぞれ一日合計でカード一枚あたり1万元相当を超過不可 ➢ 年度限度額を超過した場合、当年および翌年は国内銀行カードによる国外現金引出は暫時不可 ➢ 他人の銀行カード借用・本人の銀行カード貸出などの方式を通じて、国外現金引出管理を回避または回避を幫助してはならない
限度額 管理方法	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 外管局は、毎日、銀行カード国外取引外貨管理システムを通じてカード発行金融機関に国内銀行カードによる国外現金引出暫時停止個人リストを送信 ➢ カード発行金融機関は、北京時間の当日17時までにリストに列挙された個人の本機関の銀行カードを使用した国外現金引出を暫時停止 ➢ カード発行金融機関は、2018年4月1日までにシステム改造などに対応 ➢ 個人の国外引出が暫時停止された場合、本人の有効な身分証書により外管局支局に国外現金引出明細を照会可能

以上

SMBC NEWS



当資料に掲載されているあらゆる内容の無断転載・複製を禁じます。当資料は単に情報提供を目的に作成されており、その正確性を当行及び情報提供元が保証するものではなく、また掲載された内容は経済情勢等の変化により変更されることがあります。掲載情報は利用者の責任と判断でご利用頂き、また個別の案件につきましては法律・会計・税務等の各面の専門家にご相談くださるようお願い致します。万一、利用者が当情報の利用に関して損害を被った場合、当行及び情報提供元はその原因の如何を問わず賠償の責を負いません。

ご照会先

本店：上海市浦東新区世紀大道100号 上海環球金融中心11階/電話：86-(21)-3860-9000・FAX：86-(21)-3860-9999
 上海浦西出張所：上海市長寧区興義路8号 上海万都中心12階1、12、13号/電話：86-(21)-2219-8000・FAX：86-(21)-2219-8199
 上海自貿試験区出張所：上海市中国(上海)自由貿易試験区馬吉路88号7、8棟1階/電話：86-(21)-2067-0200・FAX：86-(21)-2067-0399
 瀋陽支店：瀋陽市瀋河区青年大街1号 市府恒隆広場16階1606室/電話：86-(24)-3128-7000・FAX：86-(24)-3128-7781
 北京支店：北京市朝陽区光華路1号 北京嘉里中心北楼16階1601号室/電話：86-(10)-5920-4500・FAX：86-(10)-5915-1080
 天津支店：天津市和平区南京路189号 津匯広場2座12階/電話：86-(22)-2330-6677・FAX：86-(22)-2319-2111
 天津濱海出張所：天津市天津經濟技術開發区広場東路20号 濱海金融街東区E2B8層/電話：86-(22)-6622-6677・FAX：86-(22)-6628-1333
 蘇州支店：蘇州市高新区獅山路28号 蘇州高新國際商務広場12階/電話：86-(512)-6606-6500・FAX：86-(512)-6606-8500
 蘇州工業園区出張所：江蘇省蘇州工業園区蘇州大道西2号 國際大厦16楼/電話：86-(512)-6288-5018・FAX：86-(512)-6288-5028
 常熟出張所：常熟市東南開發区東南大道333号 科創大厦8楼/電話：86-(512)-5235-5553・FAX：86-(512)-5235-5552
 昆山出張所：江蘇省昆山市前進東路399号 台協國際商務広場2001-2005室/電話：86-(512)-3687-0588・FAX：86-(512)-6606-8500
 杭州支店：杭州市下城区延安路385号 杭州嘉里中心2幢5階/電話：86-(571)-2889-1111・FAX：86-(571)-2889-6699
 広州支店：広州市天河区華夏路8号 國際金融広場12階/電話：86-(20)3819-1888・FAX：86-(20)3810-2028
 深圳支店：深圳市福田区中心四路1号 嘉里建設広場二座23層/電話：86-(755)-2383-0980・FAX：86-(755)-2383-0707
 重慶支店：重慶市南岸区南濱路22号 重慶長江國際1棟第34階02号/電話：86-(23)-8812-5300・FAX：86-(23)-8812-5301
 大連支店：大連市西崗区中山路147号 森茂大厦4楼-A室/電話：86-(411)-3905-8500・FAX番号：86-(411)-3905-8599