

境外刷千元需上报不影响海淘 反洗钱加码升级防止虚假购买“蚂蚁搬家”

2017年8月6日讯，外管局综合司日前发布《关于银行卡境外交易外汇管理系统上线有关工作的通知》，21日起发卡行应报送银行卡境外交易信息；9月1日后新办银行卡业务的境内金融机构，应在具备接入银行卡外汇管理系统报送银行卡境外交易信息的条件后，方可开通本行银行卡境外交易业务。

采集的信息主要是以下两个方面：境内银行卡在境外金融机构柜台和自动取款机等场所和设备发生的提现交易；境内银行卡在境外实体和网络特约商户发生的单笔等值1000元人民币以上的消费交易。

为防止境外非法洗钱

外管局相关人士介绍：“通过数据采集，将银行卡境外消费、境外取现跟消费者的个人信息匹配，其主要目的是加强对银行卡境外违法违规交易的管理。”外管局解释称，随着国际协作中有关反洗钱、反恐怖融资、应对税基侵蚀等要求的增加，银行卡跨境交易统计在金融交易透明度、统计数据质量等方面需要进一步提升。

业内人士表示，近年来境外提现金额较大、乱象较多，比如在一些国外的珠宝店、手表店，就允许中国游客用银联卡进行虚假购买，然后兑以现金；或者是通过倒卖银行卡，进行境外取现，构成“蚂蚁搬家”式“转移资产”。

个人境外刷卡一旦超过1000元就会被自动统计，而若长期有超过1000元的境外消费，就可能被视为有洗钱嫌疑，到时就会被重点关注。

有网友质疑，外管局新规出台是与我国外汇形势有关。外管局对此回应称，此通知是外汇局开展早已部署的例行工作，跟当前的外汇形势无关，更不涉及现有外汇管理政策的实质改变。

“此次外管局是从发卡金融机构直接采集相关数据，不涉及个人申报，因此采集标准设置的高低，都不影响个人实际使用银行卡进行交易。”外管局相关人士表示。

将保护持卡人信息安全

银行卡境外交易信息由发卡金融机构报送，个人无需另行申报，不增加个人用卡成本，外汇局将依法保护持卡人信息安全。

外管局相关人士表示，新规不过是把这些记录中需上报的部分采集出来，然后汇总报送，并非对个人信息的额外的过度的采集。

在广东长期做代购的一名受访者说，新规的主要目的在于监管，1000元也不是限制消费额度，对于老百姓的正常消费其实没有什么影响，该买的还是可以买，也并不是说海淘后

会有人找你缴税。“此次交易信息上报的是外管局，而不是海关，‘清关被税’的担心是没有必要的。”

非银支付不在限定范围

根据外管局新规表述，此次上报限定的是境内银行卡，是指发卡行在中国境内发行的各类银行卡清算机构标识的银行卡，不包含境外银行卡和非银支付。比如工银亚洲、建银陆港通、中银香港等境外卡提现和消费，支付宝、微信钱包消费的交易记录都不会被采集和上报。

来源：北京晚报