

央行广州分行：构建粤澳反洗钱监管合作机制 试点开展同一金融集团内部关注名单联动核查

央行广州分行行长白鹤祥 8 月 20 日在央行举行的“金融支持保市场主体”发布会上表示，为有序推进金融市场和基础设施的互联互通。央行广州分行正配合做好跨境理财通试点方案等各项准备工作，争取早日落地实施。下一步将逐条推进落实《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》（下称“《意见》”），逐步扩大人民币跨境使用的规模和范围，争取本外币合一跨境资金池等试点，探索金融科技创新监管工具，推动粤港澳反洗钱、征信、金融消费者保护等合作事项取得突破，进一步提升粤港澳大湾区金融开放创新的广度和深度。

今年 5 月，央行等多部委联合发布《意见》，据白鹤祥介绍，央行广州分行主要从以下五方面推动《意见》落地：

一是联合相关部门发布了《意见》的实施方案，确定了部门的职责分工，从金融改革、开放、创新、合作等方面细化 80 条具体措施，现在已经落实到相关的部门和金融机构。

二是继续促进跨境贸易和投融资便利化。在跨境人民币方面，将更高水平的贸易投资便利化的业务试点从广东自贸区的 3 个片区扩大到大湾区内地 9 个城市，进一步简化优质企业跨境人民币业务的结算手续。1-7 月，大湾区内地 9 个地市与港澳发生跨境人民币结算 16813.5 亿元，人民币占跨境收支的 53%。也就是说，人民币已经成为大湾区的第一大结算货币。

在外汇管理改革方面，将贸易便利化的试点范围由货物贸易扩大到服务贸易，为优质企业简化业务流程；同时，推进银行跨境电商创新业务和支付机构外汇业务，支持贸易新业态的发展；实施了一次性外债登记以及境内直接投资的登记改革，旨在降低企业的“脚底成本”。

三是有序推进金融市场和基础设施的互联互通。配合做好跨境理财通试点方案等各项准备工作，争取早日落地实施。港澳居民的代理鉴证开户的业务也稳步推进，到 7 月末，内地银行已经累计为港澳居民开立内地的个人 II、III 类结算帐户 10.8 万户。同时，指导中信银行广州分行作为第二家试点银行开展自由贸易

(FT)帐户业务，落地粤港澳大湾区内地首笔外币贸易融资资产跨境转让业务，全国首笔港澳台居民自助查询信用报告业务也在珠海落地。

四是进一步提升金融服务的创新水平。推动广州市纳入金融科技创新的监管试点，依托外汇局跨境金融区块链服务平台，开拓资本项目收支便利化真实性审核的应用场景，指导银行开发直联区块链系统，实现与该平台的直联。到7月末，该平台在广东辖区共接入银行52家、服务企业579家，完成应收帐款融资金额合计94.6亿美元。

五是深化跨境金融合作。目前正联合澳门金管局构建粤澳反洗钱监管合作机制，准备研究建立跨境金融创新的监管“沙盒”，分阶段试点开展同一金融集团内部关注名单的联动核查工作，并探索建立跨境新型金融项目产品洗钱风险评估工作机制，在跨境创新型金融产品推出之前，充分评估洗钱风险因素，促进风险防控的关口前移。

（来源：证券时报。网址：https://news.stcn.com/news/202008/t20200820_2252266.html。时间：2020年8月20日。访问时间：2020年8月25日8:30。）