

外汇管理局：严厉打击洗钱、地下钱庄、跨境赌博等违法违规行为

日前，国家外汇管理局发布《国家外汇管理局关于进一步推进个人经常项目外汇业务便利化的通知》（汇发〔2021〕13号，以下简称《通知》）。国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英就相关问题回答了记者提问。

一、《通知》出台的政策背景是什么？

答：为加快构建新发展格局，外汇局坚持以人民为中心，在风险可控的前提下，进一步提升个人经常项目外汇业务便利化水平。一方面，系统评估《个人购汇申请书》填报情况，研究提出优化方案。另一方面，在总结前期留学购付汇、薪酬结售汇等个人外汇业务便利试点成功经验的基础上，拟将相关政策在全国推广实施。

二、《通知》将在个人经常项目外汇业务方面带来哪些便利？

答：《通知》在现行个人外汇管理政策保持不变的前提下，进一步便利个人经常项目外汇业务办理。

一是提高《个人购汇申请书》填报效率。新版《个人购汇申请书》进一步优化填报项目和方式，提高填报效率。

二是优化个人部分经常项目业务办理流程。对于留学购付汇、薪酬结售汇等具有连续性、周期性的业务，优化在同一银行再次办理流程，避免重复提交材料。

三是提升银行处理复杂个人经常项目业务能力。要求银行建立个人经常项目特殊外汇业务处置制度，对于“不常见、难判断”的个人真实合法经常项目外汇业务，按照“实质重于形式”的原则办理。

三、下一步外汇局在个人经常项目外汇业务便利化方面还有哪些考虑？

答：外汇局将继续按照党中央、国务院决策部署，坚持以人民为中心，统筹发展和安全，深化外汇领域改革开放，推动银行全面提升个人外汇业务服务质量，保障个人真实合法的经常项目外汇业务需求。**严厉打击洗钱、地下钱庄、跨境赌博等违法违规外汇行为，坚决维护外汇市场健康稳定。**

（来源：国家外汇管理局网站。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：

<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=39652>。时间：2021 年 4 月 5 日。访问时间：2021 年 4 月 6 日 11:00。）