

中国人民银行 海关总署关于优化银行业金融机构 跨境调运人民币现钞工作的通知 (征求意见稿)

中国人民银行上海总部，各省、自治区、直辖市分行，深圳市分行；海关总署广东分署，各直属海关；各国有商业银行，中国邮政储蓄银行，各股份制商业银行：

中国人民银行和海关总署决定进一步优化银行业金融机构跨境调运人民币现钞业务（以下称跨境调运业务）办理。现就有关事项通知如下：

一、办理主体

跨境调运业务的办理主体是在我国境内依法设立的银行业金融机构（以下称境内银行）。本通知所称跨境调运业务，是境内银行与在本行开立人民币账户的境外银行业金融机构（以下称境外银行）之间办理的调运人民币现钞出入我国国境的业务。

二、办理流程

跨境调运业务由境内银行发起，并按照以下流程办理。

（一）办理身份核验。境内银行访问中国国际贸易单一窗口（网址：<http://www.singlewindow.cn>）的“跨境调运人民币现钞子系统”（以下称“跨境调运子系统”）办理跨境调运业务，并上传金融许可证扫描件，进行身份信息登记。

所在地中国人民银行分支机构在收到登记信息后 5 个工作日内完成身份信息核验，境内银行可查询核验结果。

（二）登记调运信息。境内、外银行间首次建立跨境调运业务关系的，在“跨境调运子系统”上传与境外银行签署的跨境调运业务协议、境外银行在境内银行开立人民币账户相关文件、反洗钱和反恐怖融资风险评估文件、制裁风险评估文件等。境内银行每次开展跨境调运业务前，在“跨境调运子系统”登记调运出入境关别，风险情形与建立跨境调运业务关系时发生重大变化的，需上传风险评估材料。

（三）办理海关手续。境内银行根据业务需要选择申报口岸。申报口岸与实际进出境口岸应为同一口岸。境内银行填报进出口货物报关单时，应在“境内收货人/境内发货人”、“消费使用单位/生产销售单位”准确填写本行统一社会信用代码和本行全称，在“境外发货人/境外收货人”准确填写境外银行英文、中文全称，英文名称在前，以半角括号分隔，在“商品编号”栏目填写“9802001000”（人民币现钞）。未通过身份核验的单位不得向海关提交进出口报关申请。

（四）提交通关信息。境内银行应在跨境调运通关当日或次日，在“跨境调运子系统”中提交实际调运金额、券别等信息。

三、有关要求

（一）境内银行依法合规审慎开展跨境调运业务。一是认真开展风险评估。与境外银行建立跨境调运业务关系前，充分了解对方国家（或地区）人民币现钞流通、使用和需求

情况，全面评估境外银行反洗钱、反恐怖融资等行为的风险管控能力，全面评估境外银行的制裁风险以及跨境调运中保险、运输等是否涉及受制裁因素。**二是**清晰界定权责关系。开展跨境调运业务前应与境外银行签署跨境调运业务协议，明确约定双方权利义务关系及责任范围。制定跨境调运业务管理制度与操作流程。**三是**做好调运前准备工作。办理跨境调运业务前，评估该笔业务的洗钱、恐怖融资风险以及境外银行等相关机构受制裁情况变化，并采取有效措施管控风险。**四是**规范跨境调运操作。跨境调出的人民币现钞，应从境外银行的境内人民币账户提取，严格遵照全额清分管理要求，不得将残缺、污损人民币调运出境。跨境调入的人民币现钞，应存入境外银行的境内人民币账户。境内、外银行不得将人民币现钞直接跨境支付给第三方。中国人民银行或海关总署另有规定的除外。**五是**严密防控委托外包风险。境内银行委托第三方机构办理报关手续的，应定期查验相关账户使用情况，确保使用安全。委托第三方机构办理承运的，督促承运机构完善风险管理措施，确保人民币现钞安全。

（二）中国人民银行分支机构做好监督管理工作。**一是**根据身份核验结果和境内银行提交的业务信息，开展数据交叉核验，及时分析业务办理情况，识别处置异常情况。**二是**对通关主体银行身份真实性、业务流程合规性等依法开展监督检查。**三是**跟踪毗邻国家（和地区）人民币现钞需求，收集归纳、分析研判人民币现钞跨境流动情况，有针对性地指导跨境调运工作。

（三）海关做好通关管理工作。海关按照规定办理人民币现钞进出境通关手续，不再核验《银行调运人民币现钞进出境证明》。

（四）严格处置违法违规行为。境内银行、报关机构、承运机构违反国家法律、法规的，中国人民银行及其分支机构、海关总署及其直属海关依法进行查处；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

本通知自 2025 年 月 日起施行。《中国人民银行 海关总署关于印发〈香港清算银行调运人民币现钞进出境通关业务管理办法〉的通知》（银发〔2004〕10 号），《中国人民银行 海关总署关于印发〈澳门清算银行调运人民币现钞进出境通关业务管理办法〉的通知》（银发〔2004〕247 号）同时废止。此前相关文件中关于跨境调运业务的管理规定与本通知不一致的，以本通知为准。

请中国人民银行各省（自治区、直辖市）分支机构将本通知要求传达至辖内地方法人银行业金融机构。