

关于进一步提升上海跨境金融服务的提案

※背景情况※

略

※问题及分析※

略

※建议※

建议采取以下措施，进一步提升跨境金融服务便利化水平。

1、搭建境外企业信息服务平台。建议上海市政府推动搭建第三方服务平台，集合律师事务所、公证机构等各类服务资源，帮助见证境外企业文件及核查法律文件，更可与香港金管局探讨，让境内银行通过“商业数据通”平台，获取于香港成立企业的境外商业数据。同时，允许境内银行基于这些第三方提供的材料开展开户及汇款 KYC、履行“三反”及其他金融审查义务、信贷审批等，减轻银行获取境外企业信息的难度及审查负担和开支，提升跨境业务办理效率。

2、细化和统一跨境业务审查要求。一方面，建议完善

外汇服务相关法规，将“实需”从原则层面的要求细化到具体实施细则，统一并规范各家银行的操作尺度和标准，支持企业降低汇率避险操作成本，提升效率。另一方面，沪港两地金融监管机构可以探讨，对于基础业务例如开户、汇款等形成统一的审查标准及要求，对于复杂业务例如“走出去”等加强境外政策和要求的宣讲，并尝试两地监管机构和银行搭建对接平台，互相协同服务，加强事前沟通，压缩境内企业在港办理业务的时间，提升服务效率。

3、完善跨境资金调拨自动化配套支持。建议出台相关政策细则，缓释银行在跨境资金自动化调拨中面临的审核风险。一是建立白名单制度，对符合准入要求的集团企业允许开展自由调拨业务。二是在备案阶段，允许银行根据集团企业的业务实际需要及业态特点，核准一定比例的跨境流入流出额度用于自由调拨业务。有了政策托底，银行可以安全、有效地逐步放开跨境自由调拨，提升跨境资金调拨效率和便利度，为企业全球化发展注入更多金融活水。