

[首页](#) > [要闻](#)[电子杂志用户登录](#)

## 外管局为何要采集千元以上银行卡境外交易信息

发布: 2017-06-05 15:46 来源: 财新网 作者: 吴红毓然

国家外汇管理局将对境外交易信息进行采集,旨在加强对银行卡境外违法违规交易的管理,此举无涉当前外汇形势,更不涉及现有外汇政策的实质变化。

国家外汇管理局将对境外交易信息进行采集,旨在加强对银行卡境外违法违规交易的管理,并称此举无涉当前外汇形势,更不涉及现有外汇政策的实质变化。

6月2日,外管局发布《关于金融机构报送银行卡境外交易信息的通知》,宣布将采集境内银行卡在境外发生的提现和消费交易信息。此举将于9月1日起正式实施。

外管局指出,采集的信息包括,一是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;二是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。

这意味着,从9月1日起,如果消费者用境内借记卡或者信用卡等,在境外取出任何一笔现金,或者进行任何一笔超过千元以上的消费,此交易信息均会由银行报送给外管局。

为何会下发此通知?外管局官网称,这是为了“加强银行卡境外交易监测管理,维护银行卡境外交易秩序”。

一位外资行中层对财新记者指出,近年来境外提现金额较大、乱象较多,比如澳门一些珠宝店、手表店,就允许大陆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”。

6月2日晚,外管局相关人士接受财新记者采访时进一步表示,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。外管局将继续支持和保障个人持银行卡在境外经常项下合规用卡。

据其介绍,2016年全年境内个人持银行卡境外交易总额超过1200亿美元。为了完善银行卡跨境交易统计的透明度,提高银行卡跨境交易的数据质量,外管局发此通知。

该外管局人士强调,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。“数据采集和管理政策调整完全不同,数据采集是实施管理的信息基础,数据采集与政策调整之间并没有必然联系。”

不过,市场仍有所紧张,认为“超过1000元人民币就要采集信息,是不是小题大做了?”对此,该外管局人士回应财新记者指出,经过数据分析,80%以上的银行卡境外消费单笔金额都在1000元人民币以下,这意味着,绝大部分的消费数据都不会被纳入此次数据采集的范围内。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。

该外管局人士指出,目前境内银行卡在境外使用过程中,其数据透明度、数据质量都不是很完善;“我们有一些数据,但数据要素不是很完整。以前掌握的数据相对分散,

搜索



### 最新更新

- 1 国家统计局城市司高级统计师绳国庆解读2017年5月份CPI、PPI数据
- 2 欧洲央行按兵不动 删除“进一步降息”表述
- 3 李克强会见出席“全球首席执行官委员会”第五届圆桌峰会代表并座
- 4 一行三会联合发布金融业标准化十三五规划
- 5 利率“倒挂”只是暂时现象无须过度担忧
- 6 中国外贸形势明显回暖
- 7 扩大中等收入群体“三问”
- 8 中国仍是全球投资热土

没有集中，逐笔去调取比较麻烦；这次是将不同机构、不同系统的数据集中整合起来。”

在全球对反洗钱、反恐融资监管升级的背景下，对金融交易的统计透明度都在进一步提升，该外管局人士指出，2008年金融危机以来，国际上监管机构建立交易报告库制度，对金融交易信息进行采集、加工、分析是趋势所在，外管局也在朝着这个方向去努力。

（记者：吴红毓然）

分享到:     更多

|      |         |      |      |       |       |
|------|---------|------|------|-------|-------|
| 首页   | 杂志精选    | 外汇管理 | 培训教育 | 商城    | 关于我们  |
| 要闻   | 《中国外汇》  | 政策法规 | 现场培训 | 阅读卡兑换 | 理事会   |
| 汇话   | 《金融&贸易》 | 案例分析 | 视频培训 | 征订单下载 | 荐稿说明  |
| 在线阅读 | 人物专访    | 业务问答 | 培训专刊 |       | 招聘公告  |
|      |         |      |      |       | RSS订阅 |



中国外汇  
微信公众平台

旗下产品



友情链接 中国人民银行 国家外汇管理局 和讯 和讯外汇 理财18 通商汇 环球外汇 腾讯财经 每日经济新闻 外贸人才网 货币通

未经许可，禁止进行转载、摘编、复制及建立镜像等任何使用。版权所有 复制必究。  
Copyright© 2003-2017 All rights reserved 京ICP备17012189号