

LEGAL UPDATES

Long & Field

Ref. No. 149

Supervising Policy and Practice in Domestic Foreign Exchange loan

By Fei Guoping

For more information,
please contact:



Fei Guoping
Senior Partner,
feiguoping@longandfield.com

[ABSTRACT]:

In China, the center of domestic foreign exchange loan has transferred from original trade financing to productive financing, and the original guarantee has also been diverted to more various and more complex form.

一、国内中资或外资金金融机构的外汇贷款监管政策

国内中资或外资金金融机构的外汇贷款，简称“国内外汇贷款”，指由国内的中资或外资金金融机构对国内企业法人或个人所发放的外汇贷款。

（一）国内外汇贷款的审批

由于国内外汇贷款不纳入外债监测系统，举借国内外汇贷款不必向外汇管理局申报审批。

（二）外汇债权登记及帐户管理

1. 国内中资金融机构的外汇贷款债权登记及帐户管理

在 2003 年 1 月 1 日之前，国内外汇贷款必须按照外汇局 1989 年《外汇（转）贷款登记管理办法》进行外汇贷款登记。由于国内外汇贷款不纳入外债监测范围，因此原来的外汇贷款登记改为国内中资金融机构定期向外管局进行外汇债权登记。根据 2002 年《国家外汇管理局关于实施国内外汇贷款外汇管理方式改革的通知》第一点，原来由债务人到国家外汇管理局逐笔办理国内外汇贷款登记的管理方式，实行由债权人集中登记，即由发放国内外汇贷款的中资金融机构定期向外汇局进行外汇债权登记，报送国内外汇贷款变动情况，并自行对企业开立国内外汇贷款专用账户和办理还本付息手续进行真实性和合规性审核，不必经外汇局批准。但值得注意的是，国内银行发放的外汇转贷款仍然属于外债范围，因而必须进行外汇转贷款登记手续。

根据 2002 年《国家外汇管理局关于实施国内外汇贷款外汇管理方式改革的通知》第四点，国内外汇贷款专用账户的管理。债权人负责审核债务人提出的开立或注销国内外汇贷款专用账户的申请，并于每月初 5 个工作日内向所在地外汇局填报《国内外汇贷款专户开户销户月报表》和《国内外汇贷款业务数据汇总表》（附件 4）。债务人申请办理国内外汇贷款专用账户开户手续时，债

权人为银行的，只允许在债权银行或债务人注册地银行开户；债权人
为非银行金融机构的，只能在贷款资金的划出行或债务人注册地银行
开户。国内外汇贷款专用账户的收入范围为债务人该笔贷款收入及其
划入的还款资金；支出范围为债务人偿还贷款、经常项下支出及经批
准的资本项下支出。还贷资金进入专用账户的时间不得超过贷款到期
日或实际偿还日前 5 个工作日。一笔外汇贷款只能开立一个专用账户，
贷款合同履行完毕后，应注销专用账户。

2. 国内外资金融机构的外汇贷款债权登记及帐户管理

外汇局 2004 年 6 月 21 日发布《国家外汇管理局关于实施<境内
外资银行外债管理办法>有关问题的通知》，从 2004 年 6 月 26 日开始，
以境内外资银行为债权人的外汇贷款合同，债务人不再需要到国家外
汇管理局分支局办理外债登记手续。境内外资银行对境内机构的外汇
贷款业务按照国家外汇管理局 2002 年 12 月 6 日发布的《关于实施国
内外汇贷款外汇管理方式改革的通知》和有关文件办理对境内机构的
外汇贷款业务。至此，国内中外资金融机构外汇贷款监管政策实现并
轨。上述关于“国内中资金融机构的外汇贷款债权登记及帐户管理”
以及下面关于结汇、售汇及付汇方面的政策对“资金融机构的外汇贷
款”完全适用。

**If you are not the direct recipient of Long & Field's
newsletter and would like to be added to the mailing list,
please e-mail news@longandfield.com.**

**To review a list of additional Long & Field's newsletters
and to subscribe to them,
visit our website at www.longandfield.com.**

Long&Field