

在经济全球化与金融自由化的浪潮下，越来越多企业开始关注如何利用金融工具更快更好地融入国际市场。对于自贸港企业而言，如今他们有了得天独厚的优势。

今年5月6日，备受关注的海南自由贸易港多功能自由贸易账户(EF账户)正式上线运行，这标志着海南自由贸易港向跨境资金流动自由便利的目标迈出了关键一步。账户上线后，省内首批有对外贸易投资真实业务需求的优质企业率先“尝鲜”。

对于企业而言，得到了怎样的便利和自由？为何说EF账户增强了自贸港对境外招商引资的吸引力和凝聚力？近日，记者探访了上线账户的金融机构和开户企业，洞察这一利好新政给金融市场带来的变化。

□南国都市报记者 汪慧

## EF账户为企业跨境经营 搭起资金流动“高速路”

EF账户的落地给自贸港内企业跨境经营带来明显利好，企业得以高效统筹运用国内、国际两个市场金融资源，在更高的平台开拓国际业务。

海南国贸实业有限公司主营煤炭、林浆纸、油品化工、钢材等大宗商品供应链管理，EF账户一上线，该企业就在建设银行海南省分行顺利开通了账户，并通过EF账户办理了跨二线同户名资金转账、跨一线汇款等业务。

“最直观的感受就是与以往的跨境业务模式相比，减少了提供业务背景材料环节，减少往返银行的时间成本。”海南国贸实业有限公司相关负责人谈道，因为EF账户跨二线同名划转、跨一线汇款凭收付款指令即可办理，大大提高了业务办理效率。

值得企业期待的是，未来，如果海南国贸实业有限公司通过EF账户办理结售汇业务，还可适用离岸汇率。“我们将有效利用境内、境外两个市场，帮助企业减少汇兑损失、降低财务成本。”建设银行海南省分行相关负责人说。

“通过EF账户在跨二线同名划转额度内几分钟就完成了，EF账户确实带给我们极大便利。”世德国际贸易(海南)有限公司财务经理谭涵秋接受记者采访时也表示，在银行定制的跨境金融服务方案之下，他们不仅通过EF账户感受了资金划转的高效和便捷，还办理了691万美元的购汇及境外放款业务，享受到通过EF账户划转免于办理境外放款登记的便利。

海南EF账户为自贸港与境外实现跨境资金自由便利流动提供基础条件。已经开通账户的企业不仅对EF账户带来的便捷一致称赞，对政策红利未来将带来的实惠也充满期待。

国机海南发展有限公司目前在海南主要的业务是大宗粮食进口以及跨境电商。该公司财务负责人夏欢告诉记者：“通过赋予企业跨二线同名划转便利化额度，一线跨境投融资业务无需前置登记，确实很大程度便利了企业‘走出去，引进来’的跨境资金划转。”夏欢坦言，在跨境电商领域，对资金的收付时效性要求特别高，多功能自由贸易账户，一线划转的便利政策，可以实现资金收付的快速进行，有助于他们进一步扩大开展新型离岸国际贸易业务。

“另外，我们集团有一些海外项目，可以通过海南公司进行对外投资，投资款通过多功能自由贸易账户办理，更加方便快捷。”夏欢表示。

## 海南EF账户内资金跨境“丝滑”汇兑结算

# 让跨境资金流动自由便利 为企业全球经营铺好路



农业银行海南省分行工作人员在海口、洋浦为企业开立EF账户和办理金融业务。(受访者供图)

## EF账户增强海南招商引资吸引力

不论是便利、自由，还是节约成本，企业感受到的利好背后，是EF账户本身具备的优势。

“EF账户与普通的账户是不同的账户体系，它们之间实行分账核算。普通的人民币账户和外币账户适用不同的管理规则，但EF账户是本外币一体化的账户，账户内资金兑换，适用离岸汇率，无需提供结售汇用途等证明材料，须向外汇管理局相关系统报送结售汇信息，而普通账户通常只支持单一货币。”招商银行海口分行副行长岳志海介绍。

正是基于这样的特质，自贸港银行机构能够根据客户需要，为其开展跨境贸易资金结算、跨境投融资、汇兑业务等业务场景，企业得以在资金划转、资本项目办理等方面获得“丝滑”体验。

对于时刻处于市场竞争中的企业而言，“时间就是金钱，效率就是生命。”有了EF账户在降本增效方面“加持”，企业开展全球经营便“如虎添翼”了。

海南澳斯卡国际粮油有限公司是首批开立EF账户的企业。公司董事长张慧告诉记者，他们公司在银行开立了EF人民币主账户和美元子账户、EF账户流动资金贷款、EF账户内人民币购汇等多笔业务场景的测试。

作为一家外贸企业，以结算货款、海运费、有关卸港滞期费等为例，通过EF账户收付，凭收支指令就可以直接处理款项入账、支付，比使用境内一般结算账户收付更加便捷。

“EFE账户‘跨二线’与同名人民币银行结算账户之间实行双向有限‘渗透’额度管理，企业可在额度范围内进行同名账户资金的划转，流入或流出额度按照企业上一年度所有者权益的一倍管理。通过EF账户，多了离岸结售汇价格选择，可以参考不同市场汇率选择合适时机进行外汇结算。”张慧说，希望EF账户能为企业带来真金白银的红利。

在儋州洋浦，开通EF账户的还有海南逸盛、海南金海浆纸业、建发(海南)、京东集团(儋州)等企业。过去几年，儋州洋浦工业保持较快增速，服务进出口、货物进出口和大宗商品贸易已经分别达到了“百亿、千亿、万亿”的级别。随着EF账户上线落地，叠加其他高水平开放政策，将为诸多外向型项目带来实实在在的利好。

“建设EF账户，根本目的是服务海南自由贸易港实体经济发展，推动实现高水平贸易投资自由化便利化。”中国人民银行海南省分行党委委员、副行长，国家外汇管理局海南省分局副局长谢端纯表示。

可以想见，未来EF账户将为更多实体产业增添动能。

不仅如此，更长远地看，EF账户大大便利了企业“走出去，引进来”的跨境资金划转，提高了资金运作的时效，将推动形成更高层次贸易投资自由便利的开放新格局，进一步加快海南自贸港高水平、高质量发展。

多家银行机构业务人士分析，跨境金融服务便利度和开放度的持续提升，将进一步提高自贸港的吸引力和竞争力，促进自贸港营商环境的提升，有利于对外招商引资和实现更高水平的开放。

## 深挖自贸港金融市场业务

目前，省内有10家银行上线了EF账户。各家银行都表示，随着EF账户业务顺利落地，意味着为银行跨境金融综合服务能力提升再添“新动能”，对企业全球化经营的服务更加多元。

农业银行海南省分行设置了首批辖内31家网点开办多功能自由贸易账户，实现全省所有行政区域全覆盖。

EF账户上线当日，中国银行海南省分行实现了海南EF账户多项业务品种落地，包括跨一线收付汇、跨二线便利化额度同名划转、跨二线视同海关进出口贸易异名划转、即期售汇、EF流动资金贷款、EF国际信用证、EF境外放款等。

建设银行海南省分行也在EF账户上线首日顺利为3家境内企业和3家境外企业开立EF账户。下一步该行将逐步丰富EF业务场景，为优质企业提供投资便利、跨境资金流动自由便利的特色跨境金融服务。

“我们通过搭建‘在岸离岸综合化、本外币一体化、服务方案定制化’的创新服务体系，可覆盖自贸港内机构、境外机构和个人，满足客户关于清算、结算、汇兑、跨境融资、跨境投资等全方位金融需求。”建设银行海南省分行相关负责人介绍。

交通银行海南省分行也表示，随着EF账户上线，他们拥有了EF(多功能自由贸易账户)、OSA(离岸账户)、NRA(非居民机构账户)、FT(自由贸易账户)、离岸人民币创新单元等全账户体系，还有丰富的专业服务能力，可为企业提供EF+增值服务，提高交易效率。

目前，各家银行有着一致共识：借力自由贸易账户东风，持续丰富跨境金融产品服务方案，为企业提供优质的境内外一体化服务，提升金融服务实体经济的质效。

显然，金融机构早已将“服务实体经济发展”作为一切工作的出发点和落脚点。

伴随着自贸港政策效应不断释放和金融创新改革不断深化，自贸港金融业将持续深挖自贸港金融市场业务发展潜能，帮助自贸港企业更好地应对全球化带来的挑战和机遇。