

## Raccolta di casi di account di libero scambio (Account FT)

Ufficio del Commercio di Tianjin

L'account FT è un account locale e straniero con regole unificate aperto dalle istituzioni finanziarie nell'unità di contabilità separata FT nella zona sperimentale di libero scambio in base alle esigenze operative delle imprese e dei non residenti nella zona di libero scambio, indipendentemente dal sistema di contabilità tradizionale esistente. L'istituzione dell'account FT è un'importante disposizione istituzionale per esplorare la facilità di investimenti, la piena apertura dei mercati finanziari, la prevenzione dei rischi finanziari. Il 26 novembre 2019 e il 31 dicembre 2019, la succursale di Tianjin della China Merchants Bank e la filiale di Tianjin della Bank of China hanno rispettivamente acceso il sistema operativo dell'account FT per la contabilità separata, e il servizio dell'account FT è stato attivato a Tianjin. Dalla sua attivazione, le due banche online hanno attivamente applicato le funzionalità di FT, conducendo esplorazioni utili in termini di tasso di cambio, diversificazione delle fonti di finanziamento e facilità di regolamento, hanno svolto un ruolo importante nell'implementazione completa del lavoro delle "sei stabilità", nel completamento del lavoro delle "sei garanzie" e nel supporto delle politiche finanziarie a vantaggio di tutti, e hanno sviluppato alcuni esempi tipici che possono essere promossi e replicati.

(1) "Riduzione degli spostamenti" - Servizi di conto integrato: L'account FT implementa la gestione unificata di valute locali e straniere, non richiede la creazione obbligatoria di conti correnti correnti e di capitale, le imprese non devono aprire numerosi conti, possono risparmiare sui costi di gestione e migliorare l'efficienza. Le valute straniere che possono essere aperte su un account FT includono dollari, euro, sterline, dollari di Hong Kong, franchi svizzeri, dollari di Singapore, corone danesi, yen giapponesi, dollari canadesi, dollari australiani.

Caso uno: le imprese di investimento straniere nel distretto devono aprire almeno quattro conti se operano normalmente e reinvestono nel paese, tra cui un conto corrente in RMB, un conto corrente in dollari e un conto di capitale in dollari e un conto in sospeso per il pagamento in RMB. Utilizzando le funzionalità dell'account FT, le imprese devono aprire solo un account FTE in RMB e dollari per gestire tutte le operazioni precedenti. L'efficienza della gestione degli account è stata migliorata e molti costi sono stati risparmiati.

Caso due: una grande impresa statale nell'area principale responsabile dei progetti di ingegneria domestica e internazionale, la Banca B ha aperto un conto FTE per l'azienda, che include un conto figlio in RMB e conti figlio in dollari e dollari di Hong Kong. Con l'apertura dell'account FTE, i trasferimenti di fondi domestici e internazionali richiedono solo la transazione in un conto presso la stessa filiale della Banca B, migliorando l'efficienza del trasferimento di fondi aziendali.

Caso tre: un'azienda commerciale con investimenti stranieri nel distretto ha esigenze commerciali di ricevere capitale e poi pagare fornitori interni dopo lo scambio. Il problema commerciale è che l'azienda deve ricevere capitali in diverse valute dall'estero e pagare frequentemente fornitori interni, il che è complicato e richiede molte procedure. Dopo che la Banca B ha aperto un account FTE per il cliente, ha fornito un servizio di gestione dell'account integrato tra valute locali e straniere e un programma di servizi di progetti di capitale semplificati. Non è necessario aprire numerosi conti per ricevere capitali in diverse valute, semplificando notevolmente le procedure di pagamento frequenti e guadagnando il plauso dei clienti. La Banca B ha gestito pagamenti di circa 20 milioni di yuan in circa 200 transazioni per questo cliente. Prima, l'elaborazione delle procedure richiedeva diversi giorni, ora richiede solo un giorno, migliorando efficacemente l'uso dei fondi aziendali.

(2) "Riduzione dei costi" - Scelta bidirezionale dei tassi offshore e onshore: l'account FT può utilizzare le risorse dei due mercati offshore e onshore, le aziende possono confrontare i costi di finanziamento e la convenienza dell'account FT con i conti di regolamento domestico, scegliendo il modello di finanziamento più adatto alle proprie esigenze aziendali. Allo stesso tempo, l'acquisto e la vendita di valuta estera nell'account FT possono utilizzare il tasso di cambio offshore del renminbi (CNH). I clienti possono scegliere di effettuare acquisti e vendite di valuta estera nell'account FT per ridurre i costi finanziari.

Caso uno: la Banca A ha fornito un prestito finanziario generale FTE a una società logistica sotto un cliente. La società è una piccola e media impresa di trasporti che opera principalmente come intermediario nel trasporto ferroviario tra la Cina e l'Europa, con entrate e pagamenti internazionali di tariffe di spedizione. Dopo l'epidemia globale, diverse nazioni hanno introdotto politiche di lockdown che hanno causato tensioni nella catena di approvvigionamento di questa società. La Banca A ha consigliato al cliente le agevolazioni del tasso di interesse ridotto e delle operazioni di pagamento e di incasso transfrontaliero dell'account FT. Pertanto, ha concesso un prestito di 5 milioni di yuan al cliente, abbassando il tasso di interesse dello 0,3%, risparmiando 7.500 yuan di interessi e aiutando l'impresa a far fronte all'impatto dell'epidemia.

Caso due: la Banca B ha concesso un prestito di 100 milioni di RMB sotto l'account FTE per una società ingegneristica. Il tasso di interesse del prestito è diminuito dell'1,045% rispetto all'attuale tasso preferenziale per i prestiti bancari. Rispetto al finanziamento onshore, l'azienda ha notevolmente ridotto i costi di finanziamento, supportando così la costruzione di infrastrutture nell'ambito dell'iniziativa "One Belt, One Road", stabilizzando gli investimenti sociali e mettendo in pratica le politiche centrali di "sei stabilità" e "sei garanzie".

Caso tre: Un'azienda estera ha effettuato operazioni di capitale per conto di una banca A. Sono stati scambiati 145,4 milioni di dollari USA utilizzando il tasso offshore, ottenendo uno sconto di 150 punti base rispetto al tasso onshore, risparmiando circa 2,18 milioni di

yuan in costi di cambio. Il cliente ha elogiato le funzionalità dell'account FT, che ha favorito l'investimento di capitali stranieri nelle entità domestiche.

Caso quattro: la Banca B ha aperto una lettera di credito internazionale per un'azienda commerciale di proprietà cinese nell'area, con un importo di 100.000 dollari USA. Durante il pagamento, la Banca B ha offerto al cliente la scelta tra i tassi di cambio offshore e onshore. L'azienda ha scelto il tasso di cambio offshore per effettuare il pagamento in valuta estera, risparmiando circa 1.000 yuan in costi di cambio e sostenendo lo sviluppo del commercio internazionale delle aziende cinesi.

Caso cinque: La Banca A ha gestito il pagamento dell'acquisto di prodotti alimentari congelati da parte di un'azienda di import-export nell'area, con un importo di 4,26 milioni di dollari USA. L'azienda ha utilizzato il tasso di cambio offshore nell'account FT per effettuare il pagamento, ottenendo uno sconto di 64 punti base rispetto al tasso onshore, risparmiando circa 60.000 yuan in spese finanziarie e sostenendo lo sviluppo dell'azienda commerciale.

(3) "Assistenza all'efficienza" - Servizi di regolamento pratici: Il sistema unico di account FT e le politiche di regolamento convenienti agevolano ulteriormente il regolamento dei fondi aziendali, rendendolo più pratico ed efficiente.

Caso uno: La Banca A ha gestito operazioni di acquisto e vendita offshore nell'ambito dell'account FT per una grande azienda nell'area, completando il regolamento dei fondi per le transazioni di acquisto e vendita di beni offshore tra le aziende upstream e downstream nello stesso giorno, per un totale di 16,89 milioni di dollari USA. Per il cliente, l'utilizzo dell'account FT ha eliminato la necessità di passaggi come "i ricavi esteri del commercio di transito devono essere prima depositati in un conto da verificare e successivamente trasferiti a un conto di regolamento in valuta estera ordinaria" e ha semplificato ulteriormente la procedura. Il cliente deve solo fornire documenti di autenticità delle transazioni, che verranno esaminati dalla banca e i fondi verranno depositati direttamente nell'account integrato FT in valuta estera, riducendo i costi di gestione finanziaria della catena di approvvigionamento aziendale.

Caso due: Una grande azienda di commercio internazionale di materie prime nell'area ha richiesto servizi di finanziamento per l'export factoring internazionale. La Banca B ha aperto un account FTE per il cliente e ha utilizzato il canale di acquisto internazionale factoring di oltre un centinaio di banche in tutto il mondo per ottenere finanziamenti a condizioni più vantaggiose. Dopo il confronto dei prezzi tra decine di banche, la Banca B ha trovato il finanziamento più vantaggioso per il cliente. Ciò ha permesso all'azienda di ottenere finanziamenti a basso costo, risparmiando spese finanziarie e soddisfacendo la crescente domanda di espansione aziendale. Allo stesso tempo, l'azienda non ha dovuto cercare confronti tra diverse banche, risparmiando tempo ed energie.

Caso tre: Una nuova impresa economica nell'area aveva bisogno di prendere in prestito

un prestito in valuta estera e restituirlo in valuta estera un anno dopo. La Banca B ha aperto un account FTE per il cliente e ha accettato il prestito in valuta estera. Dopo aver compreso le esigenze del cliente tramite un servizio di consulenza, la Banca B ha sfruttato appieno l'efficienza delle funzionalità dell'account FT nel campo dei prodotti finanziari derivati e ha abbinato il cliente a prodotti finanziari dedicati a tassi di cambio a termine FT. Questi prodotti hanno bloccato i tassi di cambio a vista e a termine, fissando i costi di conversione della valuta per l'azienda e mitigando il rischio di tasso di cambio.

(4) "Portare dentro" - Servizi alle imprese straniere: L'account FT è ampiamente rivolto alle imprese, servendo non solo le imprese locali, ma anche le società affiliate all'estero delle imprese locali, risolvendo problemi di fuso orario, lingua, ampliando i canali di finanziamento per le entità all'estero e migliorando la qualità e l'efficienza dei servizi.

Caso uno: La Banca B ha sfruttato pienamente i vantaggi finanziari dei due mercati domestici e internazionali nell'ambito dell'account FT e ha fornito un prestito di 200 milioni di dollari USA a una grande azienda all'estero. Il prestito è stato utilizzato per ristrutturare il debito ad alto costo all'estero, aumentando le opzioni di finanziamento per le aziende all'estero e supportando l'espansione dei mercati internazionali delle aziende.

Caso due: La Banca A ha sfruttato appieno le competenze dell'account FT e, basandosi sulla conoscenza approfondita dell'azienda A nel distretto, ha approfondito la comprensione dell'azienda B all'estero. Ha quindi aperto un account FTN per l'azienda B. L'azienda B si occupa principalmente di acquisti e vendite all'estero nell'intera catena industriale dell'azienda A e gestisce il flusso di denaro internazionale. Dopo l'apertura dell'account FTN, il trasferimento di fondi tra le filiali aziendali domestiche e internazionali può essere completato presso una sola filiale bancaria, semplificando notevolmente l'efficienza delle transazioni finanziarie aziendali. Inoltre, l'azienda ha sfruttato l'avanzamento dei tassi di cambio offshore per ridurre i costi finanziari, affrontando con successo l'impatto dell'epidemia sulle attività aziendali.

Caso tre: La Banca A ha sfruttato appieno i vantaggi finanziari dell'account FT e ha fornito un prestito di 49 milioni di dollari USA a una società di leasing finanziario di grandi dimensioni nell'area, che aveva affiliati all'estero. Questo ha arricchito le opzioni di finanziamento per le aziende in espansione all'estero e ha facilitato il finanziamento transfrontaliero, risparmiando costi di comunicazione e migliorando la qualità e l'efficienza dei servizi.

Caso quattro: Un'importante impresa cinese con operazioni multinazionali aveva pianificato una fusione e acquisizione all'estero tramite una sua società con sede all'estero. Tuttavia, c'era una carenza di fondi e l'azienda aveva bisogno di un prestito per finanziare l'operazione. All'interno dei limiti delle politiche, la Banca B ha fornito un prestito per l'acquisizione tramite l'account FTN per la società con sede all'estero, utilizzando l'account FTN per il deposito e il prestito, semplificando notevolmente il processo rispetto alle istituzioni finanziarie all'estero e riducendo i costi di operazione. Nel contempo,

l'azienda poteva scegliere la valuta del prestito in base alle esigenze di finanziamento all'estero, riducendo così i costi finanziari. L'operazione ha permesso alla banca locale di espandere ulteriormente il raggio delle sue attività, realizzando un monitoraggio completo dei finanziamenti all'estero e riducendo i rischi operativi, migliorando la capacità di servizio finanziario internazionale.

(5) "Riduzione delle soglie" - Tesoreria a piena funzionalità: Il tesoro a piena funzionalità nell'ambito dell'account FT ha una soglia di accesso più bassa rispetto ad altre casse, senza restrizioni sul rapporto di partecipazione azionaria tra le unità membri e senza requisiti per il reddito operativo delle unità membri interne ed esterne. Le imprese possono scegliere liberamente le valute per la raccolta e i fondi all'interno della cassa possono essere scambiati liberamente, aiutando così a ridurre il rischio, i costi e migliorare la gestione e la valorizzazione dei fondi.

Caso: Una grande impresa multinazionale ha implementato una strategia di espansione globale, aprendo filiali all'estero. Aveva bisogno di trasferire fondi attraverso i confini e di raccogliere e gestire i fondi in modo efficiente. Tuttavia, le filiali all'estero erano ancora nella fase iniziale e le entrate operative erano basse, il che rendeva difficile soddisfare i requisiti di altre casse. L'azienda ha scelto di utilizzare la tesoreria a piena funzionalità nell'ambito dell'account FT, semplificando notevolmente il processo di raccolta e gestione dei fondi. Ha potuto utilizzare l'account FT per raccogliere fondi in valuta estera e utilizzarli in modo flessibile all'interno della cassa, facilitando la gestione internazionale dei fondi e riducendo i rischi di fluttuazione dei tassi di cambio e i costi finanziari.