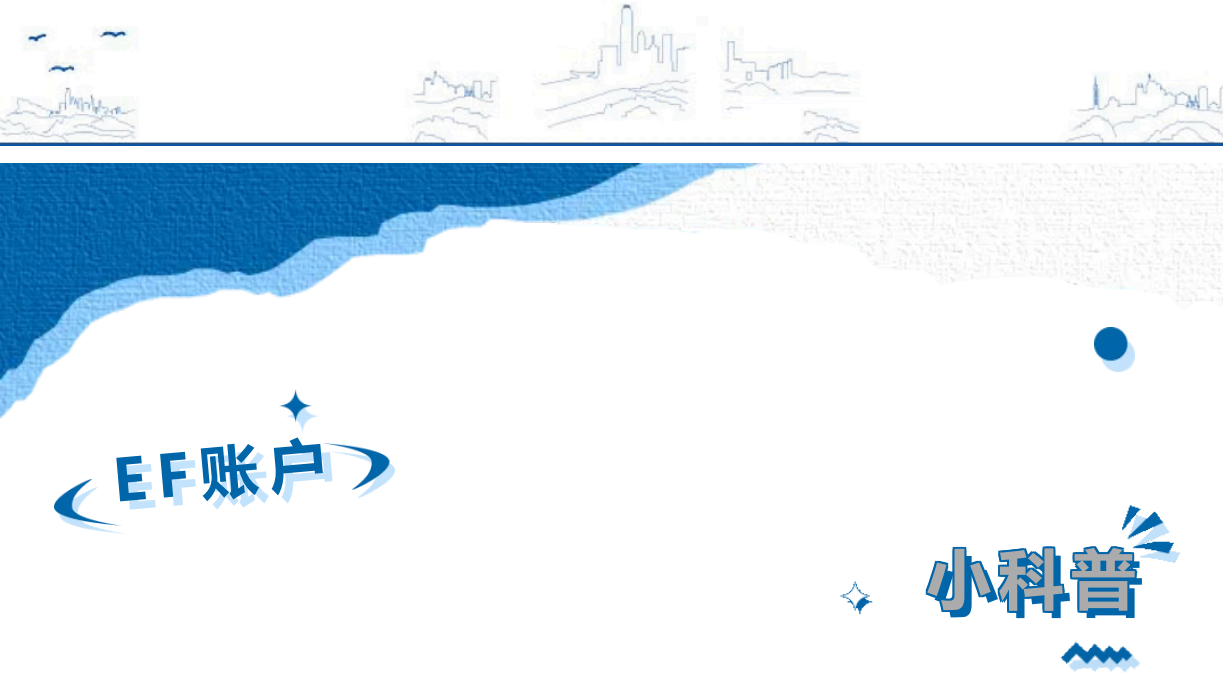


# @园区企业，快收下这份EF账户小科普~

崖州湾园区服务中心 2025年8月1日 19:03 海南



随着全球经济一体化的不断深入  
跨境贸易和投资活动日益频繁  
在这一背景下，海南自由贸易港推出多功能自由贸易账户（EF账户）  
那么，什么是EF账户？

哪些企业可以使用EF账户？

申请EF账户的流程是啥？

城小二都帮你整理好啦↓↓↓



## 1 什么是EF账户 ?

### 1. 定义与功能定位

根据《海南自由贸易港多功能自由贸易账户业务管理办法》（琼银发〔2024〕32号，以下简称《管理办法》），多功能自由贸易账户（Electronic Fence Account），简称EF账户。是指“银行机构根据客户需要提供多功能自由贸易账户分账核算业务的规则统一的本外币账户”。该账户体系旨在为符合条件的经营主体提供跨境资金结算、汇兑、投融资等相关金融服务，是海南自贸港封关运作最重要的金融基础设施之一。《管理办法》明确规定，**EF账户遵循“一线放开、二线按照跨境管理、同名账户跨二线有限渗透”原则：**

**“一线放开”：**EF账户与境外账户、离岸账户（OSA）、境外机构境内账户（NRA）以及EF账户之间可依法自由划转，凭收付款指令办理。

**“二线管理”**：EF账户与境内非同名账户的划转仅限于海关视同进出口管理的货物贸易，且必须使用人民币。

**“有限渗透”**：EF账户与境内同名账户间按照“负面清单+额度管理”原则进行资金划转，额度为企业上年度所有者权益的一倍。

2. 金融创新本质

EF账户的创新突破集中体现在三方面：

**本外币一体化**：突破传统账户币种隔离，同一账户支持多币种结算，汇率适用离岸市场价格。

**资本项目开放**：除证券投资外，企业通过EF账户开展资本项下业务不受外债额度、全口径跨境融资等限制，免除前置登记备案要求。

**风险隔离机制**：通过“多功能自由贸易账户”构建与境内普通账户的防火墙，银行需履行“展业三原则”（了解客户、了解业务、尽职调查）和“三反”（反洗钱、反恐怖融资、反逃税）监管要求。

2 哪些企业可以使用EF账户 ?

1. 账户分类及适用对象

根据《管理办法》第五条至第九条，EF账户体系按主体类型分为四类：

EF账户类型及适用对象表

账户类型	适用对象	特别要求
EFE 账户	海南自贸港内企业/事业单位/社会组织	1. 注册满半年以上 2. 未被列为跨境业务重点监管对象 3. 近一年无重大违法违规
EFN 账户	境外注册法人及组织(含港澳台)	1. 境外注册满 1 年 2. 符合“三反”监管要求
EFF 账户	境外个人(含港澳台)	1. 在琼学习/就业/生活 2. 或属高端/紧缺人才
EFU 账户	境外金融机构及特定境内金融机构	具备分账核算条件

2. 准入资格与负面清单

政策对核心主体EFE账户**设有严格准入条件**：

**注册时限**：原则上需在海南注册成立半年以上，但对符合产业导向的企业可放宽。

**信用要求**：未被列入跨境人民币业务重点监管名单，货物贸易外汇收支企业名录等级非B/C类。

**业务实质**：初期仅限“确有对外贸易投资真实业务需求的优质企业”，且排除国家宏观调控重点行业企业。

**明确禁止开户的情形包括：**

境内居民个人（EFF账户仅限境外个人）；  
经营范围含房地产、虚拟货币交易等负面清单领域；  
近三年存在逃税、洗钱等金融违规记录。

3 | **申请EF账户全流程及材料规范简析** ?

**1.新设立流程**

**六步开户路径：**企业准备材料 → 提交银行初审 → 风险核查(背景真实性/负面清单) → 系统预开户 → 柜台面签激活 → 开通跨境权限。

**①类型确认：**

**EFE账户：**海南注册企业（需成立满6个月，负面清单行业除外）

**EFN账户：**境外注册法人（需成立满1年，如香港子公司）

**②材料准备：**

主体资质：营业执照、法人身份证（加盖公章）  
业务证明：真实贸易背景材料（如进出口合同、物流单据）  
账户文件：原FT账户流水（如需迁移）、税务登记证  
**常见问题：**合同金额需与企业实缴资本匹配（如注册资本500万企业签订亿元订单需补充资金链证明）；新型离岸贸易企业需提供“三流分离”说

明（货物流、资金流、单据流分离合理性）。

③ 银行选择：

海南省已上线EF账户的银行机构有中行、建行、工行、农行、交行、中信、浦发、招行、光大、兴业等10家银行。

城小二帮忙整理了三亚市可开设EF账户的银行网点，名单和咨询电话如下，企业可就近选择：

银行名称（顺序无先后之分）	银行名称（顺序无先后之分）
中国银行三亚分行 0898-88676278	中国建设银行三亚分行 0898-88660619
中国工商银行三亚分行 0898-88704027	中国农业银行三亚分行 0898-88272105
交通银行三亚分行 0898-88205010	招商银行三亚分行 0898-88826311
中信银行三亚分行 0898-88861703	浦发银行三亚分行 0898-32160897
兴业银行三亚分行 0898-88555112	光大银行三亚分行 0898-88369637

2. 变更与注销流程

（1） 变更流程（三类场景）

① 信息变更：

企业名称、股权等变更需在15日内提交《账户信息变更申请书》及工商变更证明，银行审核通过后同步更新账户标识。

② 额度调整：

当企业所有者权益变动超20%时，可申请“跨二线”渗透额度调整，需提交最新审计报告。

③ 币种增加：

提交新币种业务合同，如新增欧元结算需补充相关国家采购协议。

(2) 账户注销

类型	触发条件	处理方式
主动注销	企业战略调整	提企业提交《销户申请书》→结清余额→3个工作日内关闭（原 FT 账户需在开立 EF 后 3 个月内注销）
强制注销	银行监测到负面清单交易	冻结账户→30 日内完成销户

4 | 银行审核重点 ?

四大审核维度

银行根据《管理办法》第十至十四条，重点核查：

**主体资质合规性：**注册时间、行业属性、信用记录（如某三亚科技公司因成立仅4个月被拒）。通过“三反系统”（反洗钱/反恐融资/反逃税）核查企业实际控制人背景。

**业务背景真实性：**合同与资金流向匹配度。大宗贸易企业需验证货物权属（如铁矿石需提供海运提单影印件）。

**资金用途合规性：**严禁用于房地产、虚拟货币、证券投资等（负面清单）。

**持续监测能力：**银行每年复核账户资质，对异常交易实施差别化管理。

5 | 更多阅读 ?

1. 政策原文

《海南自由贸易港多功能自由贸易账户业务管理办法》政策原文链接（复制链接到浏览器查看）：

<https://www.hainan.gov.cn/hainan/zmghnwj/202405/835d1c3d818b43879524aab616f4f43e.shtml>

2. 科技城高新区  
外汇专项服务走访需求征集

崖州湾科技城管理局园区服务部联合外汇管理局外汇管理科将于近期走访园区企业，助力解决贵公司在外汇业务发展过程中遇到的困难。**若贵公司需进一步了解EF账户设立使用等相关事宜，或希望与外汇管理局建立常态**



**化联系，请扫码填写下方需求征集表，亦可联系您的专职城小二。我们将及时对接并安排具体沟通时间。**



联系咨询：城小二服务热线0898-88565566

咨询时间：工作日8:30-12:00,14:30-18:00

来源：国家外汇管理局官网、中国人民银行海南省分行、建信供应链公众号

编辑：林伊



拒绝信息差·解锁园区“新鲜事”

崖州湾科技城 综合服务热线  
 **961961**

崖州湾科技城 综合服务中心热线  
 **0898-88820660**

崖州湾科技城 城小二服务热线  
 **0898-88565566**

  
点点赞

  
点分享

  
点推荐

  
写留言

