

□本报记者高改芳

“有了浦发银行搭建的新片区全功能、多币种的资金池账户，对于我们这种有‘走出去’需求的民营企业而言，资金真正实现了跨境自由流动。”密尔克卫化工供应链服务股份有限公司（简称“密尔克卫”）副总裁缪蕾敏说。

浦发银行董事长郑杨表示，积极支持临港新片区金融先行先试，借助上海自贸试验区金融改革试点政策，加强金融产品创新，为跨国公司地区总部以及“上海金”“上海油”等一大批要素市场提供优质服务，并以自贸金融外汇为抓手，助力上海国际金融中心加快创新步伐。

增加本外币一体化功能

缪蕾敏称，密尔克卫2016年就建立了香港分公司，开拓海外市场。在开通全功能型资金池之前，如果香港公司营运资金短缺，需通过增资方式，从境内划拨资金到香港。但对境外子公司增资需相关部门批准，短则两三个月，长则五六个月。现在有了全功能型资金池，密尔克卫境外子公司有一个主账户，境内也有一个主账户，人民币和美元资金可在境内外两个主账户之间自由调配，大大提高资金使用效率。

浦发银行相关负责人介绍，全功能型跨境双向人民币资金池较一般的跨境双向人民币资金池增加了本外币一体化功能，即企业可自由选择币种进行归集，通过自由贸易账户的多币种功能实现池内资金自由汇兑，同时增加日间透支、隔夜透支及理财等功能。

便利资金跨境融通

浦发银行工作人员表示，全功能型资金池能够实现集团境外成员企业与新片区内的主办企业之间或境外主办企业与区内成员企业之间自行选择货币进行资金归集，解决了长期以来困扰跨国企业集团需要设立本币和外币两套资金池才能同时满足本外币资金的跨境调拨需要的问题，大幅提高资金使用自由度，便利化程度基本达到国际水准。

5月8日，人民银行上海总部会同临港新片区管委会、上海银保监局、上海证监局、市金融工作局共同发布《全面推进中国（上海）自由贸易试验区临港新片区金融开放与创新发展的若干措施》（简称“50条措施”），其中提出新片区将探索建立本外币一体化账户体系，实施更加便利的跨境资金管理制度。

新片区金融服务先行者

2019年，浦发银行在股份制银行中第一家设立自贸区临港新片区分行，并发布金融服务方案，区内已有10家营业网点，累计为新片区内企业开立自由贸易账户逾40户，为新片区内企业主体投放贷款超38.12亿元。

浦发银行探索开展本外币合一跨境资金池试点，支持符合条件的跨国企业集团在境内外成员之间集中开展本外币资金余缺调剂和归集业务，资金按按需兑换。

截至3月末，浦发银行为3774家客户提供了高效的本外币一体化自由贸易账户服务，累计开立账户9253个，累计贷款投放折合人民币890亿元；与233家集团开展跨境双向人民币资金池合作，累计实现跨境总交易量2287.91亿元。

本文源自中国证券报