

Зачем счёт в Китае — и какие бывают

Без местного счёта вести расчёты с китайскими партнёрами в юанях почти невозможно. Локальный счёт убирает посредников: компания платит поставщикам и получает выручку напрямую, экономит на двойной конвертации и быстрее проходит валютный контроль.

Пропуск на рынок

Счёт в КНР — это не удобство, а условие работы: без него каждая сделка превращается в обходной маршрут.

Что даёт локальный счёт

- ✓ Прямые расчёты в юанях — без цепочки корреспондентов и лишней конвертации.
- ✓ Быстрее валютный контроль — платёж и выручка проходят напрямую.
- ✓ Упрощённые операции в ЗСТ — доступ к международным расчётам в зонах свободной торговли.

Типы счетов для бизнеса

Под разные задачи — свой счёт. Выбор продумывают до подачи заявки.

Основной — оплата поставщикам, выручка, зарплата, налоги

Дополнительные — заёмные средства

Специальные — целевое финансирование

Уставный капитал — верификация на старте

Мультивалютный — платежи в USD / EUR

NRA — для фирмы без юрлица в КНР

FTN — льготные трансграничные в ЗСТ

Кто регулирует счёт и что проверяет банк

За контроль отвечают сразу три структуры, а глубина проверки зависит от того, где зарегистрирована компания и насколько прозрачно её владение.



PBOC — Народный банк Китая

Общие правила и расчёты в национальной валюте — юане.



SAFE — Управление валютного контроля

Валютные операции и трансграничное движение капитала.



NFRA — Надзор за банками

Регулирование и надзор за самими банками КНР.

Валютный контроль

почти каждый крупный международный платёж банк попросит подтвердить контрактом, инвойсом или таможенной декларацией. Автомониторинг сверяет операции с профилем компании — несовпадение ведёт к запросам или приостановке.

Насколько глубоко проверяют — по типу компании

Резидент КНР и WFOE (Доверия больше)

Проверяют рабочую бизнес-лицензию, адрес регистрации, полномочия директора и цепочку собственников до конечных бенефициаров. У WFOE планка выше — отдельно разбирают происхождение инвестиций и репутацию владельцев.

Зарубежная фирма без юрлица (Барьер выше)

Главная задача — доказать реальную завязку на рынок Китая. Аргументы: экспортно-импортные договоры, счета-фактуры, поставочные документы, инвестпланы. Банк взвешивает легальность капитала и логику будущих платежей.

Документы и процедура открытия

Бумаги переводят на китайский сертифицированным переводчиком и легализуют апостилем или консульски; выписки — не старше трёх месяцев.

Документ	Назначение
Свидетельство о регистрации	Подтверждает существование компании
Устав и учредительные	Раскрывают структуру и полномочия
Финансовая и налоговая отчётность	Показывает реальную деятельность
Документы на директоров и бенефициаров	Идентификация и проверка KYC
Банковский референс (по запросу)	Подтверждает деловую репутацию

Этапы открытия

- 1) Сбор и легализация пакета документов
 - 2) Предварительное согласование и анкета
 - 3) Очный визит представителя для подписания договоров
 - 4) COMPLIANCE-проверка и активация счёта

Полностью удалённо счёт не открыть — активация требует очной идентификации директора.

Срок для нерезидента: 6–12 нед.
(местная компания — считанные часы)

Депозит / остаток: 100–500 ¥
(плюс комиссии за переводы)

Почему отказывают и как выбрать банк

Из-за чего отказывают

- ⚠ Неочевидная привязка деятельности к Китаю
- ⚠ Запутанное владение через номиналов или трасты
- ⚠ Мало доказательств реальной работы компании
- ⚠ Неясное происхождение денег
- ⚠ Санкционная или комплаенс-настороженность
- ⚠ Нестыковки и неточности в переводе бумаг

Каждая 5-я

иностранная компания в 2024 сталкивалась с временной блокировкой счёта из-за непрозрачных операций.

Госбанки или региональные — что выбрать

Параметр	Госбанки ВОС/ICBC	Региональные
Лояльность к нерезидентам	Выше, англоязычный персонал	Зависит от отделения
Валютные счета	Доступны	Не везде
Интернет-банк на английском	Как правило, да	Реже
Скорость рассмотрения	Стандартная процедура	Может затягиваться

Итог

Успех решают три вещи: прозрачная корпоративная структура, грамотно легализованные документы и весомое объяснение, что связывает компанию с Китаем. Тогда большая часть вопросов банка отпадает ещё до подачи заявки.

«Банк одобряет не пакет документов, а понятную деловую логику. Когда заявитель заранее объясняет, откуда деньги и зачем ему счёт именно здесь, проверка ускоряется в разы» — практика сопровождения бизнеса в КНР.

CONTACTS

VITA LIBERTA LIMITED

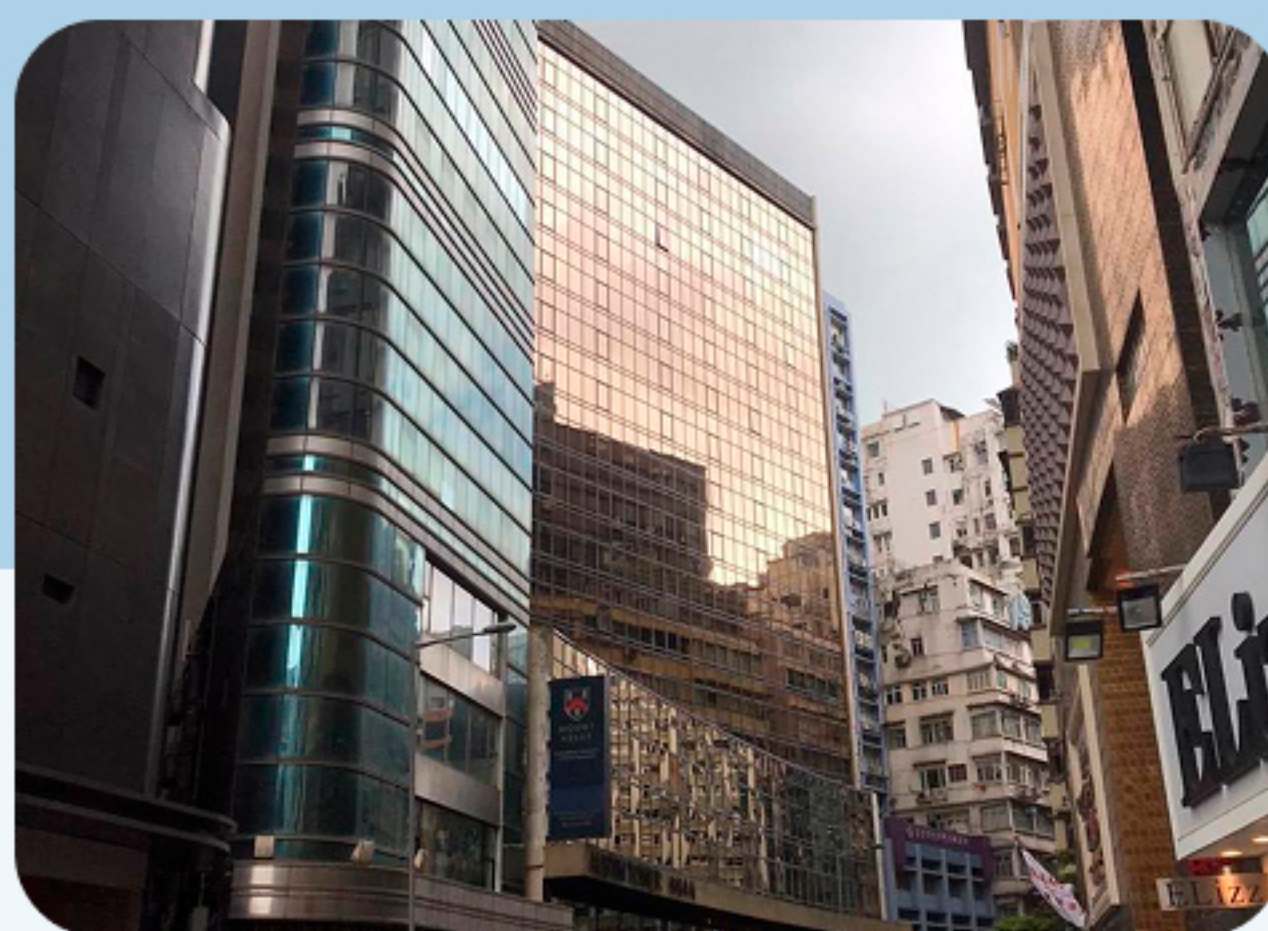
www.vitaliberta.hk

Office room 68, 7/F, Woon Lee Commercial Building, 7
Austin Ave, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong

+852 6841 6177



legal@vitaliberta.com



Hangzhou office (China):

Room 815, Building 3, Zhonghao Wangjiang International, No. 332
Wangjiang East Road, Shangcheng District, Hangzhou City

Direct line:

+86 130 7361 7169