

Por que ter conta na China — e quais tipos existem

Sem uma conta local é quase impossível fazer pagamentos em yuan com parceiros chineses. A conta local elimina intermediários: a empresa paga fornecedores e recebe receitas diretamente, economiza na dupla conversão e passa mais rápido pelo controle cambial.

Passaporte para o mercado

Uma conta na China não é comodidade, é condição de operação: sem ela, cada negócio vira um caminho indireto.

O que a conta local oferece

- ✓ Pagamentos diretos em yuan — sem cadeia de bancos correspondentes nem conversão extra.
- ✓ Controle cambial mais rápido — pagamentos e recebimentos passam diretamente.
- ✓ Operações simplificadas nas ZLC — acesso a pagamentos internacionais nas zonas de livre comércio.

Tipos de conta para empresas

Cada finalidade tem sua conta; a escolha é definida antes do pedido.

Básica — pagamento a fornecedores, receitas, salários, impostos

Adicionais (geral) — recursos de empréstimo

Especiais — financiamento com destinação específica

De capital social — verificação na constituição

Multimoeda — pagamentos em USD / EUR

NRA — para empresa sem pessoa jurídica na China

FTN — operações transfronteiriças com benefícios nas ZLC

Quem regula a conta e o que o banco verifica

O controle é exercido por três órgãos ao mesmo tempo, e a profundidade da análise depende de onde a empresa está registrada e de quão transparente é sua estrutura societária.



PBOC — Banco Popular da China

Regras gerais e pagamentos na moeda nacional, o yuan.



SAFE — Administração Estatal de Câmbio

Operações cambiais e movimentação transfronteiriça de capital.



NFRA — Supervisão bancária

Regulação e fiscalização dos próprios bancos chineses.

Controle cambial

em praticamente todo pagamento internacional relevante o banco pedirá comprovação por contrato, invoice ou declaração aduaneira. O monitoramento automático compara as operações com o perfil da empresa — divergências geram questionamentos ou suspensão.

Quão a fundo verificam — por tipo de empresa

Residente na China e WFOE (mais confiança)

Verificam licença comercial ativa, endereço de registro, poderes do diretor e a cadeia societária até os beneficiários finais. Para a WFOE a régua é mais alta — analisam separadamente a origem do investimento e a reputação dos sócios.

Empresa estrangeira sem pessoa jurídica (barreira maior)

O principal é comprovar vínculo real com o mercado chinês. Argumentos: contratos de exportação e importação, faturas, documentos de embarque, planos de investimento. O banco avalia a licitude do capital e a lógica dos pagamentos futuros.

Documentos e procedimento de abertura

Os documentos são traduzidos para o chinês por tradutor juramentado e legalizados com apostila ou por via consular;

certidões e extratos não podem ter mais de três meses.

Documento	Finalidade
Certidão de registro	Comprova a existência da empresa
Contrato social e atos constitutivos	Revelam estrutura e poderes
Demonstrações financeiras e fiscais	Mostram atividade real
Documentos de diretores e beneficiários	Identificação e verificação KYC
Referência bancária (se solicitada)	Comprova reputação comercial

Etapas da abertura

- 1) Reunião e legalização do conjunto de documentos
- 2) Alinhamento prévio e formulário
- 3) Visita presencial do representante para assinar os contratos
- 4) Análise de compliance e ativação da conta

Não é possível abrir a conta totalmente à distância — a ativação exige identificação presencial do diretor.

Prazo para não residente: 6–12 semanas
(empresa local — poucas horas)

Depósito / saldo: 100–500 ¥ (mais tarifas de transferência)

Por que os pedidos são recusados e como escolher o banco

Motivos de recusa

- ⚠ Vínculo pouco evidente da atividade com a China
- ⚠ Estrutura societária confusa, via laranjas ou trusts
- ⚠ Poucas provas de operação real da empresa
- ⚠ Origem do dinheiro pouco clara
- ⚠ Alertas de sanções ou de compliance
- ⚠ Inconsistências e imprecisões na tradução dos documentos

Uma em cada cinco

Em 2024, uma em cada cinco empresas estrangeiras enfrentou bloqueio temporário da conta por operações pouco transparentes.

Bancos estatais ou regionais — o que escolher

Critério	Bancos estatais BOC / ICBC	Bancos regionais
Abertura a não residentes	Maior, equipe que fala inglês	Depende da agência
Contas em moeda estrangeira	Disponíveis	Nem sempre
Internet banking em inglês	Em geral, sim	Mais raro
Velocidade de análise	Procedimento padrão	Pode se arrastar

Conclusão

o sucesso depende de três coisas: estrutura societária transparente, documentos corretamente legalizados e uma explicação sólida do que liga a empresa à China. Assim, boa parte das dúvidas do banco desaparece antes mesmo do pedido.

«O banco não aprova um conjunto de documentos, e sim uma lógica de negócio compreensível. Quando o solicitante explica de antemão de onde vem o dinheiro e por que precisa da conta justamente aqui, a análise fica várias vezes mais rápida.» — prática de assessoria a negócios na China

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