

لماذا تحتاج إلى حساب في الصين — وما أنواع الحسابات

من دون حساب محلي يكاد يستحيل إجراء التسويات باليوان مع الشركاء الصينيين. الحساب المحلي يلغي الوسطاء: تدفع الشركة للموردين وتستلم إيراداتها مباشرة، وتوفّر تكلفة التحويل المزدوج للعملة، وتمرّ أسرع عبر الرقابة على النقد الأجنبي.

تذكرة الدخول إلى السوق

الحساب في الصين ليس رفاهية بل شرط للعمل: من دونه يتحوّل كل تعامل إلى طريق التفاف.

ما يمنحه الحساب المحلي

- ✓ تسويات مباشرة باليوان — بلا سلسلة بنوك مراسلة ولا تحويل إضافي للعملة.
- ✓ رقابة أسرع على النقد الأجنبي — تمرّ المدفوعات والإيرادات مباشرة.
- ✓ عمليات مبسّطة في مناطق التجارة الحرة — الوصول إلى التسويات الدولية داخل هذه المناطق.

أنواع الحسابات للأعمال

لكل غرض حسابه المناسب، ويُحسم الاختيار قبل تقديم الطلب.

الحساب الأساسي — سداد الموردين، الإيرادات، الرواتب، الضرائب

الحسابات الإضافية — الأموال المقترضة

الحسابات الخاصة — تمويل مخصّص لغرض محدد

حساب رأس المال — التحقق عند التأسيس

حساب متعدد العملات — مدفوعات بالدولار / اليورو

NRA — للشركات التي لا كيان قانوني لها في الصين

FTN — تحويلات عابرة للحدود بشروط ميسّرة في مناطق التجارة الحرة

من ينظم الحساب وما الذي يتحقق منه البنك

تتولى الرقابة ثلاث جهات في آن واحد، وعمق الفحص يتوقف على مكان تسجيل الشركة ومدى شفافية ملكيتها.

PBOC — بنك الشعب الصيني

القواعد العامة والتسويات بالعملة الوطنية، اليوان.



SAFE — إدارة الرقابة على النقد الأجنبي

العمليات بالعملات الأجنبية وحركة رأس المال عبر الحدود.



NFRA — الإشراف على البنوك

تنظيم البنوك الصينية نفسها والرقابة عليها.



الرقابة على النقد الأجنبي

يطلب البنك تقريبًا لكل دفعة دولية كبيرة ما يثبتها من عقد أو فاتورة أو بيان جمركي. وتقارن أنظمة المراقبة الآلية العمليات بملف الشركة — وأي تباين يقود إلى استفسارات أو إيقاف مؤقت.

إلى أي عمق يجري الفحص — بحسب نوع الشركة

شركة أجنبية بلا كيان قانوني (عائق أكبر)

المهمة الأساسية هي إثبات ارتباط حقيقي بالسوق الصينية. والأدلة: عقود التصدير والاستيراد، الفواتير، مستندات الشحن، خطط الاستثمار. ويزن البنك مشروعية رأس المال ومنطق المدفوعات المستقبلية.

المقيم في الصين وشركة WFOE (ثقة أكبر)

يجري التحقق من رخصة العمل السارية، وعنوان التسجيل، وصلاحيات المدير، وسلسلة الملكية حتى المستفيدين النهائيين. أما WFOE فسقف المتطلبات لديها أعلى: يُدرس مصدر الاستثمارات وسمعة الملاك بشكل منفصل.

المستندات وإجراءات فتح الحساب

تُترجم الأوراق إلى الصينية على يد مترجم معتمد وتُصدّق بالأبوستيل أو عبر القنصلية؛ ويجب ألا يزيد عمر المستخرجات على ثلاثة أشهر.

المستند	الغرض
شهادة التسجيل	تثبت وجود الشركة
النظام الأساسي ووثائق التأسيس	تكشف الهيكل والصلاحيات
القوائم المالية والضريبية	تُظهر النشاط الفعلي
مستندات المديرين والمستفيدين	تحديد الهوية وفحص «اعرف عميلك»
إفادة مصرفية (عند الطلب)	تؤكد السمعة التجارية

مراحل الفتح

- (1) تجميع حزمة المستندات وتصديقها
- (2) التنسيق المبدئي وتعبئة الاستمارة
- (3) حضور الممثل شخصيًا لتوقيع العقود
- (4) فحص الامتثال وتفعيل الحساب

لا يمكن فتح الحساب عن بُعد بالكامل — إذ يتطلب التفعيل تحقق هوية المدير حضوريًا.

الإيداع / الرصيد: 100-500 ¥ (إضافة إلى رسوم التحويلات)

المدة لغير المقيم: 6-12 أسبوعًا (الشركة المحلية — ساعات معدودة)

أسباب الرفض وكيفية اختيار البنك

أسباب الرفض

ارتباط غير واضح للنشاط بالصين

ملكية متشابكة عبر واجهات صورية أو صناديق ائتمانية

أدلة قليلة على نشاط حقيقي للشركة

غموض مصدر الأموال

شبهات تتعلق بالعقوبات أو الامتثال

تناقضات وأخطاء في ترجمة الأوراق

واحدة من كل خمس

في عام 2024 واجهت شركة أجنبية من كل خمس شركات تجميدًا مؤقتًا للحساب بسبب عمليات غير شفافة.

البنوك الحكومية أم الإقليمية — أيهما تختار

المعيار	البنوك الحكومية BOC / ICBC	البنوك الإقليمية
الانفتاح على غير المقيمين	أعلى، مع موظفين يتحدثون الإنجليزية	يتوقف على الفرع
حسابات بالعملة الأجنبية	متاحة	ليست في كل مكان
خدمة مصرفية إلكترونية بالإنجليزية	متوفرة عادة	أقل شيوعًا
سرعة البت في الطلب	إجراء قياسي	قد تطول

الخلاصة

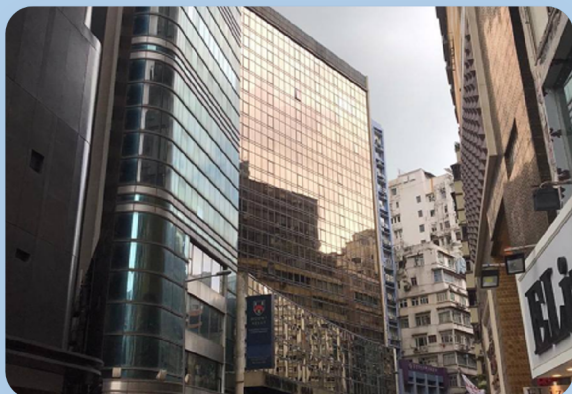
النجاح تحدده ثلاثة أمور: هيكل شركة شفاف، ومستندات مصدقة بإتقان، وتفسير مقنع لما يربط الشركة بالصين. عندئذ تسقط معظم أسئلة البنك قبل تقديم الطلب أصلاً.

«البنك لا يوافق على حزمة مستندات، بل على منطق تجاري مفهوم. وحين يوضّح مقدّم الطلب مسبقًا من أين جاءت الأموال ولماذا يحتاج إلى الحساب هنا تحديدًا، تتسارع المراجعة أضعافًا.» — من واقع ممارسة مرافقة الأعمال في الصين

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