

চীনে হিসাব কেন — আর কী কী ধরন আছে

স্থানীয় হিসাব ছাড়া চীনা অংশীদারদের সঙ্গে ইউয়ানে লেনদেন করা প্রায় অসম্ভব। স্থানীয় হিসাব মধ্যস্থত্বভোগী সরিয়ে দেয়: কোম্পানি সরবরাহকারীদের সরাসরি অর্থ দেয়, আয় সরাসরি বুঝে নেয়, দ্বিগুণ মুদ্রা রূপান্তরের খরচ বাঁচায় এবং বিদেশি মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ দ্রুত পার হয়।

বাজারে প্রবেশের ছাড়পত্র

চীনে হিসাব সুবিধা নয়, ব্যবসার শর্ত — এটি ছাড়া প্রতিটি লেনদেনই ঘুরপথ হয়ে যায়।

স্থানীয় হিসাব কী দেয়

- ✓ ইউয়ানে সরাসরি নিষ্পত্তি — ক্রেসপলন্ডেন্ট ব্যাংকের শিকল ও বাড়তি রূপান্তর ছাড়াই।
- ✓ দ্রুত বিদেশি মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ — পরিশোধ ও প্রাপ্তি সরাসরি হয়।
- ✓ মুক্ত বাণিজ্য অঞ্চলে সহজ প্রক্রিয়া — FTZ-তে আন্তর্জাতিক লেনদেনের সুযোগ।

ব্যবসার জন্য হিসাবের ধরন

প্রতিটি উদ্দেশ্যের জন্য আলাদা হিসাব; আবেদনের আগেই বাছাই ঠিক করতে হয়।

মূল হিসাব — সরবরাহকারীকে পরিশোধ, আয়, বেতন, কর

অতিরিক্ত হিসাব — ঋণের অর্থ

বিশেষ হিসাব — নির্দিষ্ট উদ্দেশ্যে অর্থায়ন

অনুমোদিত মূলধন হিসাব — প্রতিষ্ঠাকালীন যাচাই

বহু-মুদ্রা হিসাব — USD / EUR-এ পরিশোধ

NRA — চীনে আইনি সত্তা নেই এমন কোম্পানির জন্য

FTN — FTZ-তে সুবিধাজনক সীমান্তপার নিষ্পত্তি

হিসাব কে নিয়ন্ত্রণ করে আর ব্যাংক কী যাচাই করে

নিয়ন্ত্রণে একসঙ্গে তিনটি সংস্থা, আর যাচাইয়ের গভীরতা নির্ভর করে কোম্পানি কোথায় নিবন্ধিত এবং তার মালিকানা কার্যামো কতটা স্বচ্ছ তার ওপর।



PBOC — পিপলস ব্যাংক অব চায়না

সাধারণ নিয়ম ও জাতীয় মুদ্রা ইউয়ানে নিষ্পত্তি।



SAFE — রাষ্ট্রীয় বিদেশি মুদ্রা প্রশাসন

বিদেশি মুদ্রা লেনদেন ও সীমান্তপার মূলধন প্রবাহ।



NFRA — ব্যাংক তদারকি

চীনা ব্যাংকগুলোর নিজেদের নিয়ন্ত্রণ ও নজরদারি।

বিদেশি মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ

প্রায় প্রতিটি বড় আন্তর্জাতিক পরিশোধের ক্ষেত্রেই ব্যাংক চুক্তি, ইনভয়েস বা শুল্ক ঘোষণাপত্র দিয়ে প্রমাণ চাইবে। স্বয়ংক্রিয় নজরদারি লেনদেনকে কোম্পানির প্রোফাইলের সঙ্গে মিলিয়ে দেখে — অসঙ্গতি হলে প্রশ্ন ওঠে বা লেনদেন স্থগিত হয়।

যাচাই কত গভীর — কোম্পানির ধরন অনুযায়ী

চীনের আবাসিক ও WFOE (আস্থা বেশি)

বৈধ ব্যবসায়িক লাইসেন্স, নিবন্ধনের ঠিকানা, পরিচালকের ক্ষমতা এবং চূড়ান্ত সুবিধাভোগী পর্যন্ত মালিকানার শিকল যাচাই করা হয়। WFOE-র ক্ষেত্রে মানদণ্ড উঁচু — বিনিয়োগের উৎস ও মালিকদের সুনাম আলাদাভাবে দেখা হয়।

চীনে আইনি সত্তা ছাড়া বিদেশি কোম্পানি (বাধা বেশি)

মূল কাজ চীনা বাজারের সঙ্গে প্রকৃত সংযোগ প্রমাণ করা। যুক্তি: আমদানি-রপ্তানি চুক্তি, ইনভয়েস, চালান নথি, বিনিয়োগ পরিকল্পনা। ব্যাংক মূলধনের বৈধতা ও ভবিষ্যৎ পরিশোধের যুক্তি বিচার করে।

নথিপত্র ও হিসাব খোলার প্রক্রিয়া

কাগজপত্র প্রত্যয়িত অনুবাদকের মাধ্যমে চীনা ভাষায় অনূদিত এবং অ্যাপোস্টিল বা কনসুলার পথে বৈধ করা হয়; নির্যাস তিন মাসের বেশি পুরনো নয়।

নথি	উদ্দেশ্য
নিবন্ধন সনদ	কোম্পানির অস্তিত্ব প্রমাণ করে
সংঘবিধি ও প্রতিষ্ঠার নথি	কাঠামো ও ক্ষমতা প্রকাশ করে
আর্থিক ও কর প্রতিবেদন	প্রকৃত কার্যক্রম দেখায়
পরিচালক ও সুবিধাভোগীর নথি	পরিচয় শনাক্তি ও KYC যাচাই
ব্যাংক সুপারিশপত্র (চাহিদা অনুযায়ী)	ব্যবসায়িক সুনাম নিশ্চিত করে

খোলার ধাপ

- 1) নথি সংগ্রহ ও বৈধকরণ
- 2) পূর্ব-সমন্বয় ও আবেদনপত্র
- 3) চুক্তি সইয়ের জন্য প্রতিনিধির সশরীরে উপস্থিতি
- 4) কমপ্লায়েন্স যাচাই ও হিসাব সক্রিয়করণ

পুরোপুরি দূর থেকে হিসাব খোলা যায় না — সক্রিয়করণের জন্য পরিচালকের সশরীরে পরিচয় শনাক্তি লাগে।

অনিবাসীর জন্য সময়: ৬-১২ সপ্তাহ (স্থানীয় কোম্পানি — কয়েক ঘণ্টা)

জমা / স্থিতি: ১০০-৫০০ ¥ (সঙ্গে স্থানান্তর মাশুল)

কেন আবেদন নাকচ হয় আর ব্যাংক কীভাবে বাছবেন

নাকচের কারণ

- ⚠ কার্যক্রমের সঙ্গে চীনের সংযোগ স্পষ্ট নয়
- ⚠ নামধারী বা ট্রাস্টের মাধ্যমে জটিল মালিকানা কাঠামো
- ⚠ কোম্পানির প্রকৃত কার্যক্রমের প্রমাণ কম
- ⚠ অর্থের উৎস অস্পষ্ট
- ⚠ নিষেধাজ্ঞা বা কমপ্লায়েন্স সংক্রান্ত সংশয়
- ⚠ নথি অনুবাদে অসঙ্গতি ও ভুল

প্রতি পাঁচটির একটি

২০২৪ সালে প্রতি পাঁচটি বিদেশি কোম্পানির একটি অস্বচ্ছ লেনদেনের কারণে হিসাব সাময়িক অবরুদ্ধ হওয়ার মুখে পড়েছে।

রাষ্ট্রায়ত্ত্ব না আঞ্চলিক ব্যাংক — কোনটি বাছবেন

মানদণ্ড	রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংক BOC / ICBC	আঞ্চলিক ব্যাংক
অনিবাসীদের প্রতি খোলা মনোভাব	বেশি, ইংরেজিভাষী কর্মী আছে	শাখার ওপর নির্ভর করে
বিদেশি মুদ্রার হিসাব	পাওয়া যায়	সব জায়গায় নয়
ইংরেজিতে ইন্টারনেট ব্যাংকিং	সাধারণত আছে	কম
যাচাইয়ের গতি	প্রমিত প্রক্রিয়া	দীর্ঘ হতে পারে

উপসংহার

সাফল্য নির্ধারণ করে তিনটি বিষয়: স্বচ্ছ কোম্পানি কাঠামো, যথাযথভাবে বৈধ করা নথি এবং কোম্পানিকে চীনের সঙ্গে কী যুক্ত করে তার জোরালো ব্যাখ্যা। তাহলে ব্যাংকের বেশিরভাগ প্রশ্ন আবেদনের আগেই মিটে যায়।

«ব্যাংক নথির গোছা অনুমোদন করে না, করে বোধগম্য ব্যবসায়িক যুক্তি। আবেদনকারী যখন আগেই বলে দেন টাকা কোথা থেকে এল আর ঠিক এখানেই হিসাব কেন দরকার, যাচাই কয়েক গুণ দ্রুত এগোয়।» — চীনে ব্যবসা সহায়তার অভিজ্ঞতা থেকে

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