

# चीन में खाता क्यों — और कौन-कौन से प्रकार होते हैं

स्थानीय खाते के बिना चीनी साझेदारों के साथ युआन में भुगतान करना लगभग असंभव है। स्थानीय खाता बिचौलियों को हटा देता है: कंपनी सप्लायरों को सीधे भुगतान करती है, आय सीधे प्राप्त करती है, दोहरे मुद्रा-परिवर्तन की लागत बचाती है और विदेशी मुद्रा नियंत्रण से जल्दी गुज़रती है।

## बाज़ार में प्रवेश का पासपोर्ट

चीन में खाता सुविधा नहीं, कारोबार की शर्त है — इसके बिना हर सौदा घुमावदार रास्ता बन जाता है।

## स्थानीय खाता क्या देता है

- ✓ युआन में सीधा निपटान — संवाददाता बैंकों की श्रृंखला और अतिरिक्त परिवर्तन के बिना।
- ✓ तेज़ विदेशी मुद्रा नियंत्रण — भुगतान और प्राप्ति सीधे होती है।
- ✓ मुक्त व्यापार क्षेत्रों में सरल प्रक्रियाएँ — FTZ में अंतरराष्ट्रीय भुगतान तक पहुँच।

# व्यवसाय के लिए खातों के प्रकार

हर उद्देश्य के लिए अलग खाता; चुनाव आवेदन से पहले तय होता है।

**मूल खाता** — सप्लायरों को भुगतान, आय, वेतन, कर

**अतिरिक्त खाते** — ऋण के धन

**विशेष खाते** — निर्दिष्ट प्रयोजन का वित्तपोषण

**अधिकृत पूँजी खाता** — स्थापना के समय सत्यापन

**बहु-मुद्रा खाता** — USD / EUR में भुगतान

**NRA** — चीन में विधिक इकाई न रखने वाली कंपनियों के लिए

**FTN** — FTZ में रियायती सीमापार निपटान

# खाते का नियमन कौन करता है और बैंक क्या जाँचता है

नियंत्रण एक साथ तीन संस्थाओं के पास है, और जाँच की गहराई इस पर निर्भर करती है कि कंपनी कहाँ पंजीकृत है और उसका स्वामित्व ढाँचा कितना पारदर्शी है।



## PBOC — पीपुल्स बैंक ऑफ़ चाइना

सामान्य नियम और राष्ट्रीय मुद्रा युआन में निपटान।



## SAFE — विदेशी मुद्रा नियंत्रण प्राधिकरण

विदेशी मुद्रा लेनदेन और सीमापार पूँजी प्रवाह।



## NFRA — बैंकिंग पर्यवेक्षण

स्वयं चीनी बैंकों का नियमन और निगरानी।

### विदेशी मुद्रा नियंत्रण

लगभग हर बड़े अंतरराष्ट्रीय भुगतान पर बैंक अनुबंध, इनवॉइस या सीमा-शुल्क घोषणा से पुष्टि माँगेगा। स्वचालित निगरानी लेनदेन को कंपनी की प्रोफ़ाइल से मिलाती है — विसंगति पर पूछताछ या रोक लग जाती है।

## जाँच कितनी गहरी — कंपनी के प्रकार के अनुसार

### चीन का निवासी और WFOE (भरोसा अधिक)

वैध व्यापार लाइसेंस, पंजीकरण पता, निदेशक के अधिकार और अंतिम लाभार्थियों तक स्वामित्व की श्रृंखला जाँची जाती है। WFOE के लिए मानदंड उँचा है — निवेश का स्रोत और मालिकों की प्रतिष्ठा अलग से परखी जाती है।

### चीन में विधिक इकाई रहित विदेशी कंपनी (बाधा अधिक)

मुख्य काम है चीनी बाज़ार से वास्तविक जुड़ाव साबित करना। तर्क: निर्यात-आयात अनुबंध, इनवॉइस, शिपिंग दस्तावेज़, निवेश योजनाएँ। बैंक पूँजी की वैधता और भावी भुगतानों के तर्क को तौलता है।

# दस्तावेज़ और खाता खोलने की प्रक्रिया

काराज़ात प्रमाणित अनुवादक द्वारा चीनी में अनूदित और एपोस्टिल या वाणिज्य दूतावास से विधिमान्य किए जाते हैं; उद्धरण तीन माह से पुराने न हों।

| दस्तावेज़                            | प्रयोजन                        |
|--------------------------------------|--------------------------------|
| पंजीकरण प्रमाणपत्र                   | कंपनी के अस्तित्व की पुष्टि    |
| संविधान और स्थापना दस्तावेज़         | ढाँचा और अधिकार दर्शाते हैं    |
| वित्तीय और कर रिपोर्ट                | वास्तविक गतिविधि दिखाती हैं    |
| निदेशकों और लाभार्थियों के दस्तावेज़ | पहचान और KYC जाँच              |
| बैंक संस्तुति (माँगे जाने पर)        | व्यावसायिक प्रतिष्ठा की पुष्टि |

## खोलने के चरण

- 1) दस्तावेज़ों का संग्रह और विधिमान्यकरण
- 2) पूर्व-सहमति और आवेदन प्रपत्र
- 3) अनुबंध पर हस्ताक्षर के लिए प्रतिनिधि का व्यक्तिगत आगमन
- 4) अनुपालन जाँच और खाते का सक्रियण

पूरी तरह दूर से खाता नहीं खुलता — सक्रियण के लिए निदेशक की व्यक्तिगत पहचान आवश्यक है।

अनिवासी के लिए अवधि: 6-12 सप्ताह (स्थानीय कंपनी — कुछ घंटे)

जमा / शेष: 100-500 ¥ (साथ में अंतरण शुल्क)

## आवेदन क्यों अस्वीकृत होते हैं और बैंक कैसे चुनें

अस्वीकृति के कारण

- △ गतिविधि का चीन से जुड़ाव स्पष्ट न होना
- △ नामधारियों या ट्रस्टों के ज़रिये उलझा स्वामित्व ढाँचा
- △ कंपनी की वास्तविक गतिविधि के प्रमाण कम
- △ धन का स्रोत अस्पष्ट
- △ प्रतिबंध या अनुपालन संबंधी आशंकाएँ
- △ दस्तावेज़ों के अनुवाद में विरोधाभास और त्रुटियाँ

## हर पाँचवीं

2024 में हर पाँचवीं विदेशी कंपनी को अपारदर्शी लेनदेन के कारण खाते की अस्थायी नाकाबंदी का सामना करना पड़ा।

# सरकारी बैंक या क्षेत्रीय — क्या चुनें

| मानदंड                        | सरकारी बैंक BOC / ICBC           | क्षेत्रीय बैंक |
|-------------------------------|----------------------------------|----------------|
| अनिवासियों के प्रति खुलापन    | अधिक, अंग्रेज़ी बोलने वाला स्टाफ | शाखा पर निर्भर |
| विदेशी मुद्रा खाते            | उपलब्ध                           | हर जगह नहीं    |
| अंग्रेज़ी में इंटरनेट बैंकिंग | सामान्यतः हाँ                    | कम             |
| समीक्षा की गति                | मानक प्रक्रिया                   | खिंच सकती है   |

## निष्कर्ष

सफलता तीन बातों से तय होती है: पारदर्शी कंपनी ढाँचा, ठीक से विधिमान्य दस्तावेज़ और यह ठोस स्पष्टीकरण कि कंपनी को चीन से क्या जोड़ता है। तब बैंक के अधिकांश प्रश्न आवेदन से पहले ही हल हो जाते हैं।

«बैंक दस्तावेज़ों के पुलिंदे को नहीं, समझ में आने वाले व्यावसायिक तर्क को मंजूरी देता है। जब आवेदक पहले ही बता देता है कि पैसा कहाँ से आया और खाता यहीं क्यों चाहिए, तो जाँच कई गुना तेज़ चलती है।» — चीन में व्यवसाय सहयोग के अनुभव से

# CONTACTS

VITA LIBERTA LIMITED

**[www.vitaliberta.hk](http://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](mailto: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**