

なぜ中国で口座を開くのか — どんな種類があるのか

現地口座がなければ、中国のパートナーと人民元で決済することはほぼ不可能です。現地口座は仲介を取り除きます。企業はサプライヤーへ直接支払い、売上を直接受け取り、二重両替のコストを抑え、外貨管理の手続きも早く通ります。

市場への通行証

中国の口座は「便利さ」ではなく事業の前提条件です。これがなければ、あらゆる取引が遠回りになります。

現地口座で得られること

- ✓ 人民元での直接決済 — コルレス銀行の連鎖や余計な両替が不要。
- ✓ 外貨管理がより速い — 支払いも入金も直接処理。
- ✓ 自由貿易区での手続き簡素化 — 自由貿易区（FTZ）の国際決済を利用可能。

法人向け口座の種類

用途ごとに適した口座があり、選択は申請前に固めます。

基本口座 — 仕入先への支払い、売上入金、給与、納税

一般（追加）口座 — 借入資金

専用口座 — 用途を限定した資金

資本金口座 — 設立時の払込確認

マルチカレンシー口座 — USD／EUR建ての支払い

NRA 口座 — 中国に法人を持たない企業向け

FTN 口座 — 自由貿易区の優遇クロスボーダー決済

口座を監督するのは誰か、 銀行は何を確認するのか

監督は三つの機関が同時に担い、審査の深さは会社の登記地と株主構成の透明性によって変わります。



PBOC — 中国人民銀行

一般規則と自国通貨・人民元での決済。



SAFE — 国家外貨管理局

外貨取引と国境を越える資本移動。



NFRA — 国家金融監督管理総局

中国の銀行そのものの規制・監督。

外貨管理

大口の国際送金はほぼすべて、契約書・インボイス・通関申告書などの裏付けを銀行から求められます。自動モニタリングが取引と企業プロフィールを照合し、不一致があれば照会や取引停止につながります。

審査の深さ — 会社の類型別

中国居住法人・WFOE (信頼度は高め)

有効な営業許可証、登記住所、代表者の権限、最終受益者までの株主連鎖を確認します。WFOEは基準がさらに高く、投資資金の出所と株主の評判が別途精査されます。

中国に法人を持たない外国 企業 (ハードルは高め)

最大の課題は中国市場との実質的なつながりの証明です。根拠となるのは輸出入契約、インボイス、出荷書類、投資計画。銀行は資金の適法性と今後の支払いの合理性を検討します。

必要書類と開設手続き

書類は認定翻訳者が中国語に翻訳し、アポステイーユまたは領事認証で公証します。
登記事項証明書などは発行から3か月以内のものに限ります。

書類	目的
登記証明書	会社の実在を証明
定款・設立関係書類	組織構成と権限を明示
財務・税務報告書	実際の事業活動を示す
取締役・受益者の書類	本人確認と KYC 審査
銀行照会状（求められた場合）	取引上の信用を証明

開設の流れ

- 1) 書類一式の収集と認証
- 2) 事前調整と申込書の記入
- 3) 代表者が来訪して契約書に署名
- 4) コンプライアンス審査と口座の有効化

完全リモートでの開設はできません。有効化には代表者本人の対面確認が必要です。

非居住者の所要期間：6～12 週間（現地法人
なら数時間）

預入／残高：100～500 元（別途送金手数料）

断られる理由と銀行の選び方

否認される主な理由

- △ 事業と中国との結びつきが不明確
- △ 名義人やトラストを介した複雑な保有構造
- △ 実際の事業活動を示す証拠が乏しい
- △ 資金の出所が不明瞭
- △ 制裁・コンプライアンス上の懸念
- △ 書類翻訳の齟齬や不正確さ

5社に1社

2024年、外国企業の5社に1社が不透明な取引を理由に口座の一時凍結を経験しました。

国有銀行か地方銀行か — どちらを選ぶか

項目	国有銀行 BOC・ICBC	地方銀行
非居住者への対応	より柔軟、英語対応スタッフあり	支店によって異なる
外貨口座	利用可	すべてではない
英語のネットバンキング	概ね対応	少ない
審査スピード	標準的な手順	長引くことがある

まとめ

成否を決めるのは三つです — 透明な資本構成、適切に認証された書類、そして自社と中国を結びつける説得力ある説明。これが揃えば、銀行の疑問の大半は申請前に解消されます。

「銀行が承認するのは書類の束ではなく、筋の通ったビジネスの論理です。資金の出所と、なぜここに口座が必要なのかを申請者があらかじめ説明すれば、審査は何倍も速く進みます」 — 中国におけるビジネス支援の実務より

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