

为什么要在中国开户 —— 都有哪些类型

没有本地账户，几乎无法用人民币与中国伙伴结算。本地账户去掉中间环节：公司直接向供应商付款、直接收取货款，省去二次换汇，外汇审核也走得更快。

进入市场的通行证

在中国开户不是“方便与否”，而是开展业务的前提：没有它，每一笔交易都要绕道而行。

本地账户带来什么

- ✓ 人民币直接结算 —— 无需代理行链条和多余换汇。
- ✓ 外汇审核更快 —— 付款与收款直接完成。
- ✓ 自贸区业务更简便 —— 可使用自贸区的跨境结算便利。

企业账户类型

不同用途对应不同账户，开户前就要想清楚。

基本存款账户 — 支付供应商、收款、发工资、缴税

一般存款账户 — 借贷资金

专用存款账户 — 专项资金

验资账户 — 注册资本验证

多币种账户 — 美元 / 欧元付款

NRA 账户 — 未在华设立法人实体的公司

FTN 账户 — 自贸区优惠跨境结算

谁在监管账户，银行审查什么

监管由三家机构共同负责，审查深度取决于公司注册地以及股权结构是否透明。



PBOC —— 中国人民银行

总体规则与本土人民币结算。



SAFE —— 国家外汇管理局

外汇业务与跨境资金流动。



NFRA —— 国家金融监督管理总局

对中国银行业本身的监管。

外汇管理

几乎每一笔大额跨境付款，银行都会要求提供合同、发票或报关单作为凭证。自动监测系统会将交易与公司画像比对——不一致就会触发问询或暂停。

审查有多深 —— 取决于公司类型

中国居民企业与 WFOE (信任度更高)

审查有效营业执照、注册地址、法定代表人权限，以及直至最终受益人的股权链条。对 WFOE 要求更高——还会单独核查投资来源和股东背景。

境外公司、无中国法人实体 (门槛更高)

核心是证明与中国市场的真实联系。可用证据：进出口合同、发票、发货单据、投资计划。银行会评估资金合法性与未来付款的商业逻辑。

开户所需文件与流程

文件须由有资质译员译成中文，并办理海牙认证或领事认证；各类证明文件出具时间不超过三个月。

文件	用途
注册证明	证明公司真实存在
章程及设立文件	说明架构与授权
财务与税务报表	证明实际经营
董事及受益人文件	KYC 身份识别与核查
银行资信证明（按要求）	证明商业信誉

开户步骤

- 1) 收集文件并完成认证
- 2) 预先沟通与填写申请表
- 3) 代表本人到场签署协议
- 4) 合规审查与账户启用

无法全程线上开户——启用账户需要董事本人到场做身份识别。

非居民办理周期：6-12 周（本地公司只需几小时）

存款 / 最低余额：100-500 元（另加汇款手续费）

为什么被拒，以及如何选银行

常见拒绝原因

- △ 业务与中国的关联不明显
- △ 通过代持人或信托形成的复杂股权结构
- △ 公司实际经营的证据不足
- △ 资金来源不清
- △ 制裁或合规方面的疑虑
- △ 文件翻译中的矛盾与错误

每 5 家中有 1 家

2024 年，每 5 家外国公司中就有 1 家因交易不透明而遭遇账户临时冻结。

国有银行还是地方银行——如何选择

对比项	国有银行 BOC / ICBC	地方性银行
对非居民的接受度	更高，有英语员工	视网点而定
外币账户	可开	并非都能
英文网银	通常有	较少
审批速度	标准流程	可能拖延

结论

成败取决于三点：清晰的股权架构、认证规范的文件，以及站得住脚的“为什么是中国”的说明。做到这些，银行的大部分疑问在递交申请前就已消解。

«银行批准的不是一摞文件，而是清晰的商业逻辑。当申请人事先说明钱从哪里来、为什么偏偏要在这里开户，审查速度会快上数倍。» —— 中国业务落地服务实践

CONTACTS

VITA LIBERTA LIMITED

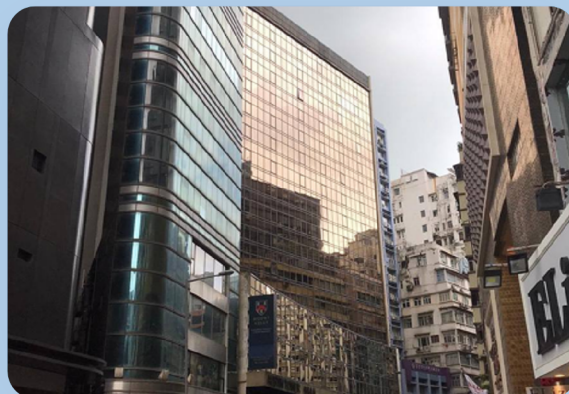
www.vitaliberta.hk

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