

Warum ein Konto in China — und welche Arten es gibt

Ohne lokales Konto lassen sich Zahlungen mit chinesischen Partnern in Yuan kaum abwickeln. Ein lokales Konto schaltet Zwischenstationen aus: Das Unternehmen zahlt Lieferanten und erhält Erlöse direkt, spart die doppelte Umrechnung und kommt schneller durch die Devisenkontrolle.

Eintrittskarte in den Markt

Ein Konto in China ist kein Komfort, sondern Voraussetzung für das Geschäft — ohne es wird jeder Abschluss zum Umweg.

Was ein lokales Konto bringt

- ✓ Direkte Abrechnung in Yuan — ohne Korrespondenzbankkette und unnötige Umrechnung.
- ✓ Schnellere Devisenkontrolle — Zahlung und Erlös laufen direkt.
- ✓ Vereinfachte Abläufe in Freihandelszonen — Zugang zu internationalen Zahlungen in den FHZ.

Kontoarten für Unternehmen

Für jede Aufgabe das passende Konto; die Wahl wird vor der Antragstellung durchdacht.

Basiskonto — Lieferantenzahlungen, Erlöse, Löhne, Steuern

Zusatzkonten — Fremdmittel

Sonderkonten — zweckgebundene Finanzierung

Stammkapitalkonto — Prüfung beim Start

Multiwährungskonto — Zahlungen in USD / EUR

NRA — für Firmen ohne Rechtsträger in der VR China

FTN — begünstigte grenzüberschreitende Zahlungen in FHZ

Wer das Konto reguliert und was die Bank prüft

Für die Kontrolle sind gleich drei Behörden zuständig; die Prüftiefe hängt davon ab, wo das Unternehmen registriert ist und wie transparent die Eigentümerstruktur ist.



PBOC — Chinesische Volksbank

Allgemeine Regeln und Zahlungen in der Landeswährung Yuan.



SAFE — Devisenaufsicht

Devisengeschäfte und grenzüberschreitender Kapitalverkehr.



NFRA — Bankenaufsicht

Regulierung und Aufsicht über die chinesischen Banken selbst.

Devisenkontrolle

Nahezu jede größere internationale Zahlung will die Bank durch Vertrag, Rechnung oder Zollanmeldung belegt sehen. Das automatische Monitoring gleicht Transaktionen mit dem Unternehmensprofil ab — Abweichungen führen zu Rückfragen oder zur Aussetzung.

Wie tief geprüft wird — nach Unternehmenstyp

Ansässige in der VR China und WFOE (mehr Vertrauen)

Geprüft werden gültige Geschäftslizenz, Registeradresse, Vollmachten des Geschäftsführers und die Beteiligungskette bis zu den wirtschaftlich Berechtigten. Bei einer WFOE liegt die Latte höher — Herkunft der Investitionen und Reputation der Eigentümer werden gesondert untersucht.

Ausländische Firma ohne Rechtsträger (höhere Hürde)

Hauptaufgabe ist der Nachweis einer echten Anbindung an den chinesischen Markt. Argumente: Export- und Importverträge, Rechnungen, Lieferdokumente, Investitionspläne. Die Bank wägt die Legalität des Kapitals und die Logik künftiger Zahlungen ab.

Unterlagen und Ablauf der Kontoeröffnung

Die Papiere werden von einem beeidigten Übersetzer ins Chinesische übersetzt und mit Apostille oder konsularisch legalisiert;

Auszüge dürfen nicht älter als drei Monate sein.

Dokument	Zweck
Handelsregisterbescheinigung	Belegt die Existenz des Unternehmens
Satzung und Gründungsunterlagen	Legen Struktur und Vollmachten offen
Finanz- und Steuerberichte	Zeigen die tatsächliche Tätigkeit
Unterlagen zu Geschäftsführern und Berechtigten	Identifikation und KYC-Prüfung
Bankreferenz (auf Anfrage)	Belegt die Geschäftsreputation

Schritte der Eröffnung

- 1) Zusammenstellung und Legalisierung der Unterlagen
- 2) Vorabklärung und Antragsbogen
- 3) Persönlicher Besuch des Vertreters zur Vertragsunterzeichnung
- 4) Compliance-Prüfung und Freischaltung des Kontos

Vollständig aus der Ferne lässt sich das Konto nicht eröffnen — die Freischaltung erfordert die persönliche Identifikation des Geschäftsführers.

Dauer für Gebietsfremde: 6–12 Wochen
(lokales Unternehmen — wenige Stunden)

Einlage / Mindestsaldo: 100–500 ¥ (zzgl. Überweisungsgebühren)

Warum Anträge abgelehnt werden und wie man die Bank wählt

Ablehnungsgründe

- ⚠ Kein erkennbarer Bezug der Tätigkeit zu China
- ⚠ Verschachtelte Eigentümerstruktur über Treuhänder oder Trusts
- ⚠ Wenig Belege für die reale Geschäftstätigkeit
- ⚠ Unklare Mittelherkunft
- ⚠ Sanktions- oder Compliance-Bedenken
- ⚠ Widersprüche und Ungenauigkeiten in der Übersetzung

Jedes fünfte

Jedes fünfte ausländische Unternehmen erlebte 2024 eine vorübergehende Kontosperrung wegen intransparenter Transaktionen.

Staatsbanken oder Regionalbanken — was wählen

Kriterium	Staatsbanken BOC / ICBC	Regionalbanken
Offenheit gegenüber Gebietsfremden	Höher, englischsprachiges Personal	Je nach Filiale
Fremdwährungskonten	Verfügbar	Nicht überall
Online-Banking auf Englisch	In der Regel ja	Seltener
Bearbeitungstempo	Standardverfahren	Kann sich hinziehen

Fazit

Über den Erfolg entscheiden drei Dinge: eine transparente Konzernstruktur, sauber legalisierte Unterlagen und eine überzeugende Erklärung, was das Unternehmen mit China verbindet. Dann erübrigen sich die meisten Fragen der Bank schon vor der Antragstellung.

„Die Bank genehmigt nicht einen Stapel Unterlagen, sondern eine nachvollziehbare Geschäftslogik. Wenn der Antragsteller vorab erklärt, woher das Geld kommt und wozu er das Konto gerade hier braucht, verläuft die Prüfung um ein Vielfaches schneller.“ — aus der Praxis der Geschäftsbegleitung in China

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