

Çin'de hesap neden gerekir — ve hangi türleri vardır

Yerel bir hesap olmadan Çinli iş ortaklarıyla yuan üzerinden ödeme yapmak neredeyse imkânsızdır. Yerel hesap araçları devre dışı bırakır: şirket tedarikçilere doğrudan öder, gelirini doğrudan tahsil eder, çifte döviz dönüşümünden tasarruf eder ve kambiyo kontrolünü daha hızlı geçer.

Pazara giriş bileti

Çin'de hesap bir kolaylık değil, iş yapmanın koşuludur — onsuz her işlem dolambaçlı bir yola dönüşür.

Yerel hesabın sağladıkları

- ✓ Yuan ile doğrudan ödeme — muhabir banka zinciri ve gereksiz dönüşüm olmadan.
- ✓ Daha hızlı kambiyo kontrolü — ödeme ve tahsilat doğrudan gerçekleşir.
- ✓ Serbest ticaret bölgelerinde kolaylaştırılmış işlemler — STB'lerde uluslararası ödemelere erişim.

İşletmeler için hesap türleri

Her amaca uygun bir hesap; seçim başvurusundan önce yapılır.

Ana hesap — tedarikçi ödemeleri, gelir, maaş, vergi

Ek hesaplar — kredi kaynakları

Özel hesaplar — amaca yönelik finansman

Sermaye hesabı — kuruluştaki doğrulama

Çoklu döviz hesabı — USD / EUR ödemeleri

NRA — ÇHC'de tüzel kişiliği olmayan firmalar için

FTN — STB'lerde avantajlı sınır ötesi işlemler

Hesabı kim düzenler, banka neyi kontrol eder

Denetim üç kurum tarafından birlikte yürütülür; incelemenin derinliği şirketin nerede kayıtlı olduğuna ve ortaklık yapısının ne kadar şeffaf olduğuna bağlıdır.



PBOC — Çin Halk Bankası

Genel kurallar ve ulusal para birimi yuan ile ödemeler.



SAFE — Devlet Kambiyo İdaresi

Döviz işlemleri ve sınır ötesi sermaye hareketleri.



NFRA — Banka denetimi

Çin bankalarının kendilerinin düzenlenmesi ve denetimi.

Kambiyo kontrolü

Neredeyse her büyük uluslararası ödeme için banka sözleşme, fatura ya da gümrük beyannamesi ile belgelendirme ister. Otomatik izleme, işlemleri şirket profiliyle karşılaştırır — uyumsuzluk sorgu ya da askıya alma ile sonuçlanır.

İnceleme ne kadar derin — şirket türüne göre

ÇHC mukimi ve WFOE (güven daha yüksek)

Geçerli iş lisansı, kayıt adresi, müdürün yetkileri ve nihai faydalanıcılara kadar ortaklık zinciri incelenir. WFOE'de çita daha yüksektir — yatırımın kaynağı ve sahiplerin itibarı ayrıca ele alınır.

Tüzel kişiliği olmayan yabancı firma (engel daha yüksek)

Asıl görev, Çin pazarıyla gerçek bir bağ olduğunu kanıtlamaktır. Dayanaklar: ihracat-ithalat sözleşmeleri, faturalar, sevkiyat belgeleri, yatırım planları. Banka, sermayenin yasallığını ve gelecekteki ödemelerin mantığını tartar.

Belgeler ve hesap açma prosedürü

Belgeler yeminli tercüman tarafından Çinceye çevrilir ve apostil ya da konsolosluk onayıyla tasdik edilir; kayıt örnekleri üç aydan eski olmamalıdır.

Belge	Amaç
Tescil belgesi	Şirketin varlığını kanıtlar
Ana sözleşme ve kuruluş belgeleri	Yapıyı ve yetkileri gösterir
Mali ve vergi raporları	Gerçek faaliyeti ortaya koyar
Müdür ve faydalanıcı belgeleri	Kimlik tespiti ve KYC kontrolü
Banka referansı (talep üzerine)	Ticari itibarı doğrular

Açılış aşamaları

- 1) Belge paketinin toplanması ve tasdiki
- 2) Ön mutabakat ve başvuru formu
- 3) Temsilcinin sözleşmeleri imzalamak üzere şahsen ziyareti
- 4) Uyum incelemesi ve hesabın aktivasyonu

Hesap tamamen uzaktan açılmaz — aktivasyon için müdürün yüz yüze kimlik tespiti gerekir.

Mukim olmayanlar için süre: 6–12 hafta (yerel şirket — birkaç saat)

Depozito / bakiye: 100–500 ¥ (artı transfer komisyonları)

Neden reddedilir ve banka nasıl seçilir

Ret nedenleri

- ⚠ Faaliyetin Çin ile bağının açık olmaması
- ⚠ Vekil kişiler ya da tröstler üzerinden karmaşık ortaklık yapısı
- ⚠ Şirketin gerçek faaliyetine dair az kanıt
- ⚠ Paranın kaynağının belirsizliği
- ⚠ Yaptırım ya da uyum kaygıları
- ⚠ Belge çevirilerinde tutarsızlık ve hatalar

Her 5 şirketten biri

2024'te her 5 yabancı şirketten biri, şeffaf olmayan işlemler nedeniyle hesabının geçici olarak bloke edilmesiyle karşılaştı.

Devlet bankaları mı, bölgesel bankalar mı

Kriter	Devlet bankaları BOC / ICBC	Bölgesel bankalar
Mukim olmayanlara yaklaşım	Daha olumlu, İngilizce bilen personel	Şubeye göre değişir
Döviz hesapları	Mevcut	Her yerde değil
İngilizce internet bankacılığı	Genelde var	Daha nadir
İnceleme hızı	Standart prosedür	Uzayabilir

Sonuç

Başarıyı üç şey belirler: şeffaf bir şirket yapısı, usulüne uygun tasdik edilmiş belgeler ve şirketi Çin'e bağlayan sağlam bir gerekçe. O zaman bankanın sorularının büyük kısmı daha başvuru yapılmadan ortadan kalkar.

«Banka bir belge paketini değil, anlaşılır bir iş mantığını onaylar. Başvuran, paranın nereden geldiğini ve hesaba neden tam da burada ihtiyaç duyduğunu önceden açıkladığında inceleme kat kat hızlanır.» —
Çin'de iş danışmanlığı pratiğinden

CONTACTS

VITA LIBERTA LIMITED

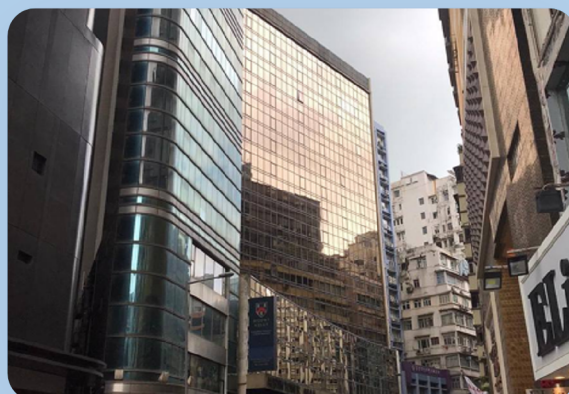
www.vitaliberta.hk

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