

Mengapa perlu rekening di Tiongkok — dan apa saja jenisnya

Tanpa rekening lokal, hampir mustahil melakukan pembayaran dalam yuan dengan mitra Tiongkok. Rekening lokal memutus rantai perantara: perusahaan membayar pemasok dan menerima pendapatan secara langsung, menghemat biaya konversi ganda, dan lebih cepat melewati kontrol devisa.

Tiket masuk ke pasar

Rekening di Tiongkok bukan soal kenyamanan, melainkan syarat berusaha — tanpanya setiap transaksi jadi jalan berliku.

Apa yang diberikan rekening lokal

- ✓ Penyelesaian langsung dalam yuan — tanpa rantai bank koresponden dan konversi berlebih.
- ✓ Kontrol devisa lebih cepat — pembayaran dan penerimaan berjalan langsung.
- ✓ Prosedur lebih sederhana di kawasan perdagangan bebas — akses ke pembayaran internasional di FTZ.

Jenis rekening untuk bisnis

Setiap keperluan punya rekeningnya; pilihan ditetapkan sebelum pengajuan.

Rekening dasar — pembayaran pemasok, pendapatan, gaji, pajak

Rekening tambahan — dana pinjaman

Rekening khusus — pembiayaan bertujuan tertentu

Rekening modal dasar — verifikasi saat pendirian

Rekening multivaluta — pembayaran dalam USD / EUR

NRA — untuk perusahaan tanpa badan hukum di Tiongkok

FTN — penyelesaian lintas batas berfasilitas di FTZ

Siapa yang mengatur rekening dan apa yang diperiksa bank

Pengawasan dijalankan oleh tiga lembaga sekaligus, dan kedalaman pemeriksaan bergantung pada tempat perusahaan terdaftar serta seberapa transparan struktur kepemilikannya.



PBOC — Bank Rakyat Tiongkok

Aturan umum dan penyelesaian dalam mata uang nasional yuan.



SAFE — Administrasi Devisa Negara

Transaksi valuta asing dan arus modal lintas batas.



NFRA — Pengawasan perbankan

Pengaturan dan pengawasan bank-bank Tiongkok itu sendiri.

Kontrol devisa

hampir pada setiap pembayaran internasional bernilai besar, bank akan meminta bukti berupa kontrak, invoice, atau dokumen pabean. Pemantauan otomatis membandingkan transaksi dengan profil perusahaan — ketidaksesuaian memicu pertanyaan atau penangguhan.

Seberapa dalam pemeriksaannya — menurut jenis perusahaan

Residen Tiongkok dan WFOE (kepercayaan lebih tinggi)

Yang diperiksa: izin usaha yang berlaku, alamat pendaftaran, kewenangan direktur, dan rantai kepemilikan hingga penerima manfaat akhir. Untuk WFOE standarnya lebih tinggi — sumber investasi dan reputasi pemilik ditelaah terpisah.

Perusahaan asing tanpa badan hukum (hambatan lebih tinggi)

Tugas utamanya membuktikan keterkaitan nyata dengan pasar Tiongkok. Argumennya: kontrak ekspor-impor, invoice, dokumen pengiriman, rencana investasi. Bank menimbang keabsahan modal dan logika pembayaran di masa depan.

Dokumen dan prosedur pembukaan

Dokumen diterjemahkan ke bahasa Mandarin oleh penerjemah tersertifikasi dan dilegalisasi dengan apostille atau melalui konsuler;
salinan resmi tidak lebih tua dari tiga bulan.

Dokumen	Tujuan
Sertifikat pendaftaran	Membuktikan perusahaan benar ada
Anggaran dasar dan akta pendirian	Menunjukkan struktur dan kewenangan
Laporan keuangan dan pajak	Menunjukkan aktivitas nyata
Dokumen direktur dan penerima manfaat	Identifikasi dan pemeriksaan KYC
Referensi bank (bila diminta)	Menegaskan reputasi bisnis

Tahapan pembukaan

- 1) Pengumpulan dan legalisasi berkas
- 2) Kesepakatan awal dan formulir pengajuan
- 3) Kedatangan perwakilan untuk menandatangani perjanjian
- 4) Pemeriksaan kepatuhan dan aktivasi rekening

Rekening tidak bisa dibuka sepenuhnya dari jarak jauh — aktivasi menuntut identifikasi direktur secara langsung.

Jangka waktu bagi nonresiden: 6–12 minggu
(perusahaan lokal — beberapa jam)

Setoran / saldo: 100–500 ¥ (ditambah biaya transfer)

Mengapa pengajuan ditolak dan bagaimana memilih bank

Alasan penolakan

- ⚠ Keterkaitan kegiatan usaha dengan Tiongkok tidak jelas
- ⚠ Struktur kepemilikan berbelit melalui nominee atau trust
- ⚠ Bukti aktivitas nyata perusahaan sedikit
- ⚠ Sumber dana tidak jelas
- ⚠ Kekhawatiran sanksi atau kepatuhan
- ⚠ Ketidaksesuaian dan kekeliruan dalam terjemahan dokumen

Satu dari lima

Pada 2024, satu dari lima perusahaan asing mengalami pemblokiran sementara rekening karena transaksi yang tidak transparan.

Bank milik negara atau bank daerah — mana yang dipilih

Kriteria	Bank negara BOC / ICBC	Bank daerah
Keterbukaan pada nonresiden	Lebih tinggi, ada staf berbahasa Inggris	Bergantung pada kantor cabang
Rekening valuta asing	Tersedia	Tidak di semua tempat
Internet banking bahasa Inggris	Umumnya ada	Lebih jarang
Kecepatan penelaahan	Prosedur standar	Bisa berlarut

Kesimpulan

Keberhasilan ditentukan tiga hal: struktur perusahaan yang transparan, dokumen yang dilegalisasi dengan benar, dan penjelasan yang kuat tentang apa yang menghubungkan perusahaan dengan Tiongkok. Dengan begitu, sebagian besar pertanyaan bank sudah terjawab sebelum pengajuan.

«Bank tidak menyetujui setumpuk dokumen, melainkan logika bisnis yang bisa dipahami. Ketika pemohon lebih dulu menjelaskan dari mana uangnya berasal dan mengapa rekening dibutuhkan justru di sini, penelaahan berjalan berkali-kali lebih cepat.» — dari praktik pendampingan bisnis di Tiongkok

CONTACTS

VITA LIBERTA LIMITED

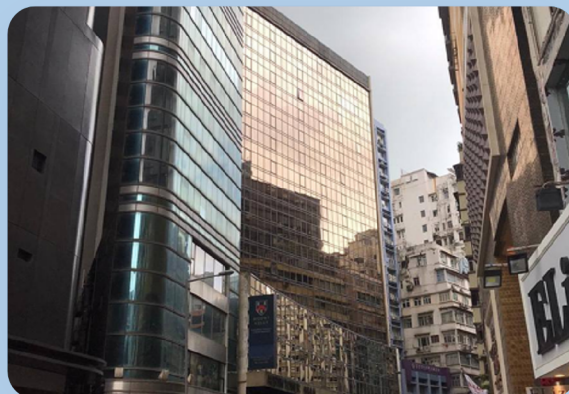
www.vitaliberta.hk

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