

Vì sao cần tài khoản tại Trung Quốc — và có những loại nào

Nếu không có tài khoản tại chỗ, gần như không thể thanh toán bằng nhân dân tệ với đối tác Trung Quốc. Tài khoản nội địa loại bỏ khâu trung gian: doanh nghiệp trả tiền cho nhà cung cấp và nhận doanh thu trực tiếp, tiết kiệm chi phí quy đổi hai lần và qua kiểm soát ngoại hối nhanh hơn.

Tấm vé vào thị trường

Tài khoản tại Trung Quốc không phải là sự tiện lợi mà là điều kiện để làm ăn — thiếu nó, mọi giao dịch đều phải đi đường vòng.

Tài khoản nội địa mang lại gì

- ✓ Thanh toán trực tiếp bằng nhân dân tệ — không cần chuỗi ngân hàng đại lý và quy đổi thừa.
- ✓ Kiểm soát ngoại hối nhanh hơn — tiền trả và tiền thu đi thẳng.
- ✓ Thủ tục đơn giản hơn trong khu thương mại tự do — tiếp cận thanh toán quốc tế trong các FTZ.

Các loại tài khoản doanh nghiệp

Mỗi mục đích có một loại riêng; phải chọn trước khi nộp hồ sơ.

Tài khoản cơ bản — trả nhà cung cấp, thu doanh thu, trả lương, nộp thuế

Tài khoản bổ sung — vốn vay

Tài khoản chuyên dùng — vốn có mục đích chỉ định

Tài khoản vốn điều lệ — xác minh khi thành lập

Tài khoản đa ngoại tệ — thanh toán bằng USD / EUR

NRA — cho công ty không có pháp nhân tại Trung Quốc

FTN — thanh toán xuyên biên giới ưu đãi trong FTZ

Ai quản lý tài khoản và ngân hàng kiểm tra những gì

Việc quản lý do ba cơ quan cùng đảm nhiệm, còn mức độ thẩm tra phụ thuộc vào nơi đăng ký doanh nghiệp và mức minh bạch của cơ cấu sở hữu.



PBOC — Ngân hàng Nhân dân Trung Quốc

Quy tắc chung và thanh toán bằng đồng nội tệ nhân dân tệ.



SAFE — Cục Quản lý Ngoại hối Nhà nước

Giao dịch ngoại hối và dòng vốn xuyên biên giới.



NFRA — Giám sát ngân hàng

Điều tiết và giám sát chính các ngân hàng Trung Quốc.

Kiểm soát ngoại hối

gần như với mọi khoản thanh toán quốc tế lớn, ngân hàng sẽ yêu cầu chứng minh bằng hợp đồng, hóa đơn hoặc tờ khai hải quan. Hệ thống giám sát tự động đối chiếu giao dịch với hồ sơ doanh nghiệp — sai lệch sẽ dẫn tới yêu cầu giải trình hoặc tạm dừng.

Thẩm tra sâu đến đâu — theo loại hình doanh nghiệp

Doanh nghiệp cư trú tại Trung Quốc và WFOE (được tin cậy hơn)

Ngân hàng kiểm tra giấy phép kinh doanh còn hiệu lực, địa chỉ đăng ký, thẩm quyền của giám đốc và chuỗi sở hữu tới chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng. Với WFOE, yêu cầu cao hơn — nguồn gốc vốn đầu tư và uy tín của chủ sở hữu được xem xét riêng.

Công ty nước ngoài không có pháp nhân (rào cản cao hơn)

Nhiệm vụ chính là chứng minh mối liên hệ thực sự với thị trường Trung Quốc. Bằng chứng: hợp đồng xuất nhập khẩu, hóa đơn, chứng từ giao hàng, kế hoạch đầu tư. Ngân hàng cân nhắc tính hợp pháp của nguồn vốn và logic của các khoản thanh toán trong tương lai.

Hồ sơ và quy trình mở tài khoản

Giấy tờ được dịch sang tiếng Trung bởi dịch giả có chứng nhận và hợp pháp hóa bằng apostille hoặc qua lãnh sự;
các bản trích lục không quá ba tháng.

Giấy tờ	Mục đích
Giấy chứng nhận đăng ký	Xác nhận công ty tồn tại
Điều lệ và hồ sơ thành lập	Thể hiện cơ cấu và thẩm quyền
Báo cáo tài chính và thuế	Chứng minh hoạt động thực tế
Hồ sơ giám đốc và chủ sở hữu hưởng lợi	Nhận diện và thẩm tra KYC
Thư tham chiếu ngân hàng (khi được yêu cầu)	Xác nhận uy tín kinh doanh

Các bước mở tài khoản

- 1) Thu thập và hợp pháp hóa bộ hồ sơ
- 2) Thống nhất sơ bộ và điền phiếu đăng ký
- 3) Đại diện đến trực tiếp để ký hợp đồng
- 4) Thẩm định tuân thủ và kích hoạt tài khoản

Không thể mở tài khoản hoàn toàn từ xa — việc kích hoạt đòi hỏi nhận diện trực tiếp giám đốc.

Thời hạn cho người không cư trú: 6–12 tuần
(công ty nội địa — chỉ vài giờ)

Tiền gửi / số dư: 100–500 ¥ (cộng phí chuyển tiền)

Vì sao bị từ chối và chọn ngân hàng thế nào

Lý do bị từ chối

- △ Mối liên hệ giữa hoạt động và Trung Quốc không rõ ràng
- △ Cơ cấu sở hữu rối rắm qua người đứng tên hộ hoặc quỹ tín thác
- △ Ít bằng chứng về hoạt động thực của công ty
- △ Nguồn gốc dòng tiền không rõ
- △ Cảnh báo về trừng phạt hoặc tuân thủ
- △ Mâu thuẫn và sai sót trong bản dịch giấy tờ

Cứ 5 công ty thì 1

Năm 2024, cứ 5 công ty nước ngoài thì có 1 công ty bị phong tỏa tạm thời tài khoản vì các giao dịch thiếu minh bạch.

Ngân hàng nhà nước hay địa phương — chọn thế nào

Tiêu chí	Ngân hàng nhà nước BOC / ICBC	Ngân hàng địa phương
Mức độ cởi mở với người không cư trú	Cao hơn, có nhân viên nói tiếng Anh	Tùy chi nhánh
Tài khoản ngoại tệ	Có	Không phải nơi nào cũng có
Internet banking tiếng Anh	Thường có	Hiếm hơn
Tốc độ xét duyệt	Theo quy trình chuẩn	Có thể kéo dài

Kết luận

Ba yếu tố quyết định thành công: cơ cấu sở hữu minh bạch, hồ sơ được hợp pháp hóa đúng chuẩn và lời giải thích thuyết phục về điều gắn kết doanh nghiệp với Trung Quốc. Khi đó phần lớn thắc mắc của ngân hàng đã được giải tỏa ngay trước khi nộp hồ sơ.

«Ngân hàng phê duyệt không phải một tập hồ sơ, mà là một logic kinh doanh dễ hiểu. Khi người nộp đơn giải thích trước tiên từ đâu ra và vì sao cần tài khoản đúng ở đây, quá trình thẩm tra nhanh hơn gấp nhiều lần.» — kinh nghiệm hỗ trợ doanh nghiệp tại Trung Quốc

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