

# 离岸银行开户账户使用建议

产品名称	离岸银行开户账户使用建议
公司名称	登尼特服务外包（江西）有限责任公司
价格	.00/件
规格参数	登尼特:1
公司地址	江西省南昌市高新区火炬大街807泰豪软件园北区综合楼D区101
联系电话	0791-881607085 15070868012

## 产品详情

### No.1 离岸银行账户的优势

无外汇管制。

资金调拨自在，无外汇管制，可以自在支配离岸账户中的外汇。

利率灵活。

存款利率、种类不受境内监管约束，比境外银行同款存款利率优惠、存取灵活。

免征存款利息税。

中国对离岸存款获得之利息免征利息税。离岸存款实际净收益更为可观。

操作便利。

可以正常的运用网上银行或电话理财，便利日常操作。

作为外贸企业的跨境收款的zuijia拍档——离岸账户，其需求量必将持续增长。

在此种境况下，中小外贸企业开立一个离岸账户难比登天。更严重的是，离岸账户关停潮不是银行“一时兴起”，而是大势所趋。

## No.2 离岸银行账户标准操作攻略

离岸账户销户简单，开户难，关于离岸账户还未被冻住的中小外贸商更应该“且行且珍惜”。下面小编为大家一起来共享几条可参阅的离岸账户标准操作攻略。

### 背景真实，正常交易

有国内相关公司这一点很重要!现在，很多注册在CRS交流辖区，且没有相关在岸企业的离岸账户被银行敦促销户。

假如你仅仅是单一的离岸公司和账户，没有实际相关的公司和买卖，却有比较大额的外汇来往，就需要向银行阐明状况，不然被冻结和注销的可能性就很大。

### 不与高危地区、国家交易

每家银行都有自己的高危名单，具体如下：

包括伊朗、苏丹、朝鲜、叙利亚、古巴、俄罗斯、阿联酋(主要是迪拜、阿布扎比、沙迦等酋长国)、沙特、土耳其、巴基斯坦等。

### 尽量少或者不与个人交易

公司贸易请尽量采取公对公。

### 不要长期不活动

离岸账户不要长时间余额为0，超越3个月不活动的账户将会有被封闭危险。此外，假如注册了公司，后期不需要用到这个公司的话，请一定要正规注销。

### 不要参与非法交易

非法交易大部分人都是不会去碰的，不再过多提醒了。但还有一种状况肯定必须要分外留意，那就是用自己的账户帮别人转账，包含个人和公司。假如不是很清楚对方资金的来历和用处的状况下，不要去帮这个忙!由于假如出现问题，你的账户和个人将受牵连。

此外也要留意，不要大额存入现金，尤其是美金，也不要N个账户汇入之后再一次性汇出去，看起来太可疑了，银行封你没商量。

### 确保能够正常接收银行信息

保证预留给银行的通讯地址、手机号码、常用邮箱有用，假如收到银行的查询表格，比方合规查询表格，及时供给以及回复银行，合作银行一切的相关查询，避免因银行未得到任何回复而形成账户被封闭的危险。

### 香港离岸公司不要再做零申报

公司每年的年审和做账报税一定要做。

版权说明：本文资费相关内容仅供参考，具体请以现时资费为准，本文内容源自网络，仅作分享参考，文章版权归原作者及原出处所有。