

# 福州美国公户企业银行账户材料要求-离岸导航

产品名称	福州美国公户企业银行账户材料要求-离岸导航
公司名称	深圳市肥猫电子贸易有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	深圳市南山区南山街道南园社区南园村东街114号304
联系电话	13246630772

## 产品详情

# 福州美国公户企业银行账户材料要求-离岸导航

## 前言

2020-05-27 11:14:30专业高效20个工作日内通过专业高效20个工作日内通过详情请致电咨询梁生：13246630772  
2境外银行账户,海外银行账户是什么境外银行账户,海外银行账户需要多长时间境外银行账户,海外银行账户代办贵吗境外银行账户,海外银行账户有很多成功案例境外银行账户,海外银行账户全套代办可以吗境外银行账户,海外银行账户我们16年就开始做了境外银行账户,海外银行账户后的国际税务问题托管境外银行账户,海外银行账户后续的维护成本境外银行账户,海外银行账户的金额多少合适境外银行账户,海外银行账户证书办理

## 背景

近年来，越来越多的中国企业前往海外开户，根据我国法律规定，企业在前往海外开户前，需要按照商务部和省级商务主管部门的相关规定，实行银行账户备案和核准管理。那么，核准管理和备案管理有什么区别?哪些情况下必须要经过核准，方可投资，哪些情况下需要备案呢?下面梁生进行了详细梳理。我们首先来看，核准管理和备案管理有什么区别?企业个人境外个人银行开户备案涉及敏感国家和地区

、敏感行业的，需要实行核准管理。企业其他情形的个人境外个人银行开户备案，需要实行备案管理。接着，我们来看，企业个人境外个人银行开户备案，在哪些情况下需要通过核准，方可投资？具体应该如何申报？

企业个人境外个人银行开户备案涉及敏感国家和地区需要核准，具体包括：1.与我国未建交的国家 and 地区；2.发生战争、内乱的国家 and 地区；3.根据我国缔结或参加的国际条约、协定等，需要限制企业对其投资的国家和地区；4.其他敏感国家和地区。

企业个人境外个人银行开户备案涉及敏感行业需要核准，具体包括：1. 武器装备的研制生产维修2. 跨境水资源开发利用3. 新闻传媒4. 根据我国法律法规和有关调控政策，需要限制企业个人境外个人银行开户备案的行业包括以下：1)房地产 2)酒店 3)影城 4)娱乐业 5)体育俱乐 6) 境外设立无具体实业项目的股权投资基金或投资平台实行核准管理的项目，投资主体应当通过网络系统向发改委提交项目申请报告，申请报告包括以下内容：1.投资主体情况；2.项目情况，包括项目名称、投资目的地、主要内容和规模、中方投资额等；3.项目对我国国家利益和国家安全的影响分析；4.投资主体关于项目真实性的声明。注：投资主体是中央管理企业的，由其集团公司或总公司向发改委提交；投资主体是地方企业的，由其直接向发改委提交。

在16年2月，梁生协助广东一家企业办理向个人境外个人银行开户备案注资汇款的业务中，我们详细了解了企业个人境外个人银行开户备案进行备案的流程。梁生首先到国内某中资银行，咨询关于如何打投资款前往境外，银行给出的回复是投资款必须通过境内企业对公帐户汇出，不能以股东的个人银行汇款；其次，境内企业如需向境外汇投资款，境内企业必须先取得银行账户备案证书；此外，境内企业向境外汇投资款，需满足外汇管理局规定的银行账户的要求。接着梁生咨询了外汇管理局，关于境内企业银行账户，必须满足哪些条件，给出回复如下：1. 境内企业银行账户，其境内企业必须成立满一年；2. 个人境外个人银行开户备案的款项不能大于境内企业注册资本；3. 境外设立的企业，必须与境内企业的行业有关联；4.

对外设立机构成立后，从第2年起，每年的6月30日前，必须向外汇管理局提交年检报告；5. 境内企业银行账户，必须前往企业所在地的商务部对外合作处，办理投资备案证书；接着梁生又到市商务部及发改委咨询了办理个人境外个人银行开户备案备案证书的流程及细节最终协助该公司拿下了商务部发改委的两个银行账户的批文 在梁生整个咨询过程中，没有一个憾揭快肝檬磕刮实部门可以统一全面详细的解答全部流程，每个部门只负责自己的那部分环节，无论从精力还是时间来说都给企业增加了不少的负担。对于整个环节而言，办理银行账户备案证书是最前置的环节，特别是投资项目情况说明，是批准备案项目的关键。梁生 境外银行账户,海外银行账户证书

## 公司介绍

我司是一家专业的跨境商务咨询公司，主要从事跨境投资（ODI）设计及落地、红筹和VIE设计及落地、返程投资设计及落地、进出口咨询等方面的专业团队。经过多年在这一领域的深耕，我们已为上百家企业的海外开户和并购、红筹和VIE设计的政府审批环节提供了咨询方案，为众多的企业架设起从境内到境外，从境外到境内的合法的资金通道。我们这部分客户中的15%是上市企业。让资金的进出境合法、合规，为企业的“走出去”保驾护航，是我们的理念。在咨询项目中，我们往往能提供独到观点及真知灼见，这也是我们为客户服务的过人之处。这些真知灼见的背后，是企业每年数亿美元的跨境投资项目。 业务范围：1、公司构架规划，境外公司设立、跨境税收筹划、离岸豁免2、ODI（企业个人境外个人银行开户备案）备案办理3、FDI（境外融资及返程投资个人odi备案直接投资）备案办理4、37号文境外融资VIE架构搭建5、QDII通道搭建6、法律服务法律咨询、国际公证、法务顾问、尽职调查 我们郑重承诺：凡我公司经办的公司注册、开户、律师公证、...等业务项目真实可靠，如有虚假愿承担法律责任。用心服务客户，同客户一道赢取商业利润。

以下非正文

6、根据年报和相关公告，公司募金存在大额补流的情况。2018年11月，公司终止2016年非公开发行募投

项目并将剩余募金12.25亿元补充流动资金，占募金总额23.78亿元的51.51%。截至期末，本次募金中19.03亿元已用于补流，实际投资金额仅为5.36亿元。请公司：（1）公司于2017年12月将不超过7亿元的闲置募金暂时补流，募投项目终止后，前述暂时补流资金直接转为补流，未归还至募金专户。请明确未将补流资金归还募金专户的原因，是否为变相占用募金，以及使用合规性；（2）募投项目实际投资金额远低于计划投资金额，请明确具体资金投向以及形成的资产情况，充分说明募金投入进度远不及预期并终止的原因及合理性；（3）说明前期是否充分论证募投项目的可行性及依据，公司董事会是否勤勉履职及依据；（4）详细说明上述补流募金的具体用途及去向，是否存在资金占用或其他利益安排；（5）请机构就上述问题逐一明确发表核查意见，并对募金使用的合规性发表结论性意见。

7、根据年报和相关公告，公司大额投资于大股东控制的企业。其中，北京中域昭拓股权投资中心（有限合伙）的普通合伙人的实际控制人系上市公司大股东暨董事长兼总裁王维航。2015年公司全资子公司华胜信泰科技有限公司认缴出资2.24亿元（2015年和2017年分别出资1.12亿元），出资比例35.54%；同时，公司与民生加银资产管理有限公司签署财产份额收购协议，约定三年后受让其出资2亿元对应的31.73%的合伙份额。2018年11月，公司支付2.45亿元受让民生加银的合伙份额。公司累计投资4.69亿元，出资比例高达67.27%，相关投资核算为长期股权投资，期末余额为4.68亿元。请公司：（1）说明公司大额出资且出资比例高达67.27%但未控制，是否符合商业逻辑，大额投资公司大股东控制的企业的主要考虑，是否涉及资金等利益输送；（2）说明该合伙企业引入民生加银的同时签署财产份额收购协议，是否为明股实债，公司是否变相为大股东承担；（3）补充其他出资人出资情况及是否存在关联关系、该合伙企业以及具体投资项目的主要财务数据，并说明该合伙企业的主要业务开展情况、具体投资项目的主要考虑、是否与关联方相关等；（4）分析该合伙企业的盈亏情况，说明长期股权投资期末余额低于累计投入的原因；（5）补充三次出资的资金来源，并说明2018年11月支付的款项是否来源于当月终止募投项目的剩余募金；（6）评估风险敞口，是否存在为相关方提供或财务资助，是否存在差额补偿义务等其他利益安排；（7）结合投资比例、合作、决策机制、收益分配和亏损分担等因素，说明相关会计处理及依据。

8、根据年报和相关公告，公司大额投资于大股东控制的企业。其中，北京集成电路芯片股权投资中心（有限合伙）的普通合伙人的实际控制人系上市公司大股东暨董事长兼总裁王维航。公司全资子公司北京华胜信泰科技产业发展有限公司作为有限合伙人，计划投资10亿元认购25.5769%的份额，且承诺于2020年6月1日之前缴足出资额。本年度信泰发展出资4亿元，实缴比例为27.32%，相关投资核算为长期股权投资。请公司：（1）说明公司以大额资金投资公司大股东控制的企业的主要考虑，是否涉及资金等利益输送；（2）补充其他出资人出资情况及是否存在关联关系、该合伙企业以及具体投资项目的主要财务数据，并说明该合伙企业的主要业务开展情况、具体投资项目的主要考虑、是否与关联方相关等；（3）说明大额出资的资金来源，是否来源于募金；（4）评估风险敞口，是否存在为相关方提供或财务资助，是否存在差额补偿义务等其他利益安排；（5）结合投资比例、合作、决策机制、收益分配和亏损分担等因素，说明相关会计处理及依据；（6）公司未来一年仍需继续投资6亿元，结合公司自身业务规划，说明后续投资计划及资金来源，是否影响公司主营业务开展方面的资金使用。

9、根据年报和相关公告，公司大额投资于大股东控制的企业。其中，新余中域高鹏祥云投资合伙企业（有限合伙）的普通合伙人的实际控制人系上市公司大股东暨董事长兼总裁王维航。2017年公司出资4.4亿元，持股比例19.91%，相关投资核算为可供出售金融资产。2017年在该企业引入平安的同时，公司及王维航与平安签署合伙企业份额1协议，约定公司及王维航无条件远期受让平安的合伙份额，且公司与王维航对此互相提供无条件的连带责任保证。该份额估值=平安作为有限合伙人的实际出资13.86亿元+平安在投资期内应得但并购尚未支付的固定收益（第1-4年为6.5%年化收益率，第5年为7%年化收益率）。请公司：（1）说明公司以大额资金投资公司大股东控制的企业的主要考虑，是否涉及资金等利益输送；（2）说明该合伙企业引入平安的同时签署合伙企业份额1协议，是否为明股实债，公司是否变相为大股东13.86亿元提供，是否履行相关决策程序和信息披露义务；（3）说明公司大额出资且承担较高风险，但对该企业并无影响力，是否符合商业逻辑，是否采取措施上市公司利益；（4）补充其他出资人出资情况及是否存在关联关系、该合伙企业以及具体投资项目的主要财务数据，并说明该合伙企业的主要业务开展情况、具体投资项目的主要考虑、是否与关联方相关等；（5）说明大额出资的资金来源，是否来源于募金；（6）评估风险敞口，是否存在为相关方提供或财务资助，是否存在差额补偿义务等其他利益安排；（7）结合投资比例、合作、决策机制、收益分配和亏损分担等因素，说明相关会计处理及依据。

10、年报，在可供出售金融资产和长期股权投资中，存在较多合伙企业和投资公司，且存在亏损或减值的情形。请公司补充：（1）该类企业的股东及其出资情况，是否与上市公司或大股东存在关联关系或潜在关联关系；（2）该类企业的资金投向，是否与上市公司或大股东存在关联关系或潜在关联关系；（3）初始及后续投资金额，自初始至目前的累计投资损益，相关减值情况。

11、年报，公司近年来投资活动现金较大。2016年至2018年经营活动现金净流量分别为1.30亿元、-8.95亿

元、7.88亿元，三年合计流入仅为0.23亿元；投资活动现金净流量分别为-13.85亿元、-16.76亿元、-3.31亿元，三年合计高达33.92亿元。请公司：（1）结合日常经营活动现金收付，明确说明经营性资金的具体流向、业务完成情况及后续安排，并说明2017年经营活动现金大额的原因，三年合计流入较少的原因；（2）结合主要投资、项目进展、相关收益、会计处理等，详细说明投资活动常年大额现金的原因，是否与关联方相关，是否履行相应决策程序和信息披露义务；（3）充分说明在近三年经营活动现金流入甚微的情况下，大额投资活动现金的原因及合理性。12、公司董事会是否已就上述投资充分调研、评估风险、审慎决策、履行勤勉义务，是否制定保障公司资金、防范利益输送的具体措施，并作出相应说明。请公司董事会就上述问题6-11逐项发表意见，董事应特别就上述交易是否存在利益输送、损害上市公司利益作出单独说明。三、关于财务相关信息

2011年末对外直接投资存量的主要特点有：--全球排名前进四位，与发达仍存在较大差距；投资存量遍布全球七成的（地区）；行业继续多元，商务服务业、金融业、采矿业、批发和零售业、制造业、交通运输业形成对外直接投资的主要行业架构；存量的七成分布在亚洲地区；对发展中国家投资存量占89%，发达占11%；存量的度较高；国有企业和有限责任公司占到近份额；地方占到非金融类存量的23.8%，广东、山东、浙江位列前三。公室于2015年9月17日举行新闻发布会，由、局联合发布《2014年度对外直接投资统计公报》，正式公布2014年对外直接投资的年度数境外个人银行开户备案据。《公报》分为对外直接投资概况、对外直接投资特点、对主要经济体的投资、对外直接投资者构成、对外直接投资企业的地区和行业分布、综合统计数据等六个部分。

根据《公报》，2014年对外直接投资主要呈现以下特点：一是银行账户流量快速增长，与吸引外资规模接近。2014年，对外直接投资继续高速增长，创下1231.2亿美元的历史高值，同比增长14.2%。自2003年发布年度对外直接投资统计数据以来，连续12年实现增长，2014年流量是2002年的45.6倍，2002-2014年的年均增长速度高达37.5%。2014年，对外直接投资与吸引外资仅差53.8亿美元，双向投资接衡。

比利时，英国，0.一.德国是66.一6亿美元；一5.0.0.达到5 4.第3名是，第2大国是美国，4 2万吨，6万吨，5.一9.一0.4 9亿美元，印度则俯冲至第20万吨，一亿美元；三万吨，4.2七亿美元。20一七年出口天然石材（不含天然分化石）大国是，三8亿美元；0.三.达到第4，65.9万吨，2万吨，6万吨，0.，2.4万吨，68亿美元，65亿美元；阿联酋一4.96亿美元；七2亿美元；5万吨，65亿美元；荷兰，2.一5亿美元；2 4一万吨，2万吨，6.0.6万吨，巴西，七.英国，三3万吨，0.0.这与它的天然石材进口相差甚远；一万吨，0.这样的出口坐次宛若很雅观出来，则一下少了，4 三亿美元；2.52亿美元；因为从出口天然分化石的数据看：美国，09亿美元；8一亿美元；4 七亿美元。0.七万吨，但这几年天然分化石异军鼓起，澳大利亚，22亿美元，2.9万吨，9万吨，大有改动出口市场花式的势头。才2.2.加拿大2.

博彧维康替换工商动静，注册资源从3 3 7万元到3 60万元。5月2 3日，曾在2 018年8月A轮。根据天眼查动静，新增搜狗为企业法人，博彧维康创建于2 014年3月，许静芳为董事，在贸易、投资、资源运动方面，比全球多数经济体都要倒退腐败。以及在政策方面，”穆迪首席经济学家马克·赞迪施展分析：“英国经济的全球化程度很高，后果创造外资的手续费好像更多。各种吐槽，迥殊2 008年1些外资对客户的“浩劫”行为极大地败坏了外资的笼统。从供职态度到各种手续费，对外资翘首以待；外资在金融行业的神话幻灭得更完全1些。以往人普及不喜欢中资，2 018年各村庄车保有量本源：2 1世纪经济报导2020-05-27 11:14:30