

6种离岸收款定位对比，香港离岸账户关闭以后,我该用什么收款呢?哪种性价比高?公对私,没有进出口权不退税如何收汇?

JUN 点点泛付欧洲离岸代理 1周前

为什么香港离岸会被关闭?大家都记得2018年底恒生，汇丰等香港离岸关闭了上万个公司账户，2019年整个开户门拉高，2019年还要来一波关闭，有的花费上万做的审计报告也被直接关闭了，因为咱们大部分人开的离岸账户的年交易流水都是在几百万美金，这部分客户对于银行来说都是小微型客户(单笔的交易额小、交易频率高),这就是为什么银行关停你的离岸账户时连个招呼都不打!对银行来说十分消耗人力物力去审核每一笔的资金是否是合法的贸易。

香港为什么不适合开离岸? 恒生因为销户要退款但货已发案例。恒生账户已经收到款，收到款后发了货，发货后竟然通知销户，钱要退回给客户，这样岂不是亏了钱又亏了货? 这里的风险是钱入账后因为销户被退回，但是货已发出的! 结果是还好对方是上市公司，不贪小钱，否则直接钱财两空。

用香港公司直接注册泛付，我发点资料给你看一下。



11:27:47

我想问一下，我让恒生银行把我客户最近一笔不给入账的美金退款了，美国的，货客户都收到了，现在如果我注册一个泛付，让客户再付一下可以的吗?

你这个钱是已经到账了，恒生把你退回去，还是说一直没到账，到今天才发现已经退回去了



钱被恒生卡住了，不给入我的公司账户，

了解，那你还敢发货吗? 下次要小心点，入账了再发货



11:43:06

因为恒生给我发了汇入汇款查询邮件，我提交了资料，他们那边月初5号审核通过了，但是我的账户7号被限制转入了，然后钱就卡着了，客服只知道让我等入账

总之你是幸运的



然后电话客服说我的账户要准备注销了，

点点泛付欧洲离岸代理

为什么要管这么严格?主要是国家为了维持我们人民币的稳定。虽然有时候用外币很不方便，但想想新闻里那些一夜贬值成废纸的货币，比如卢布、里拉、泰铢（索

罗斯事件)等,有管制起码可以安心睡觉,还是应该体谅高层的良苦用心。但是也降低了企业做外贸的效率。

香港离岸替代品-欧洲银行牌照泛付或者虚拟子账户XT,P卡等

这几年近期涌现了3个电子银行牌照都能替代香港离岸功能,他们被业界称作为challenge bank (挑战者银行),颠覆传统银行的服务差、效率低、费用高等坏毛病。比如德国的N26银行,英国Revolut银行,中国大陆的泛付(PANPAY)。**他们的优点都是1-2天开离岸成功,在线开户不需要飞香港,不需要买理财(渣打银行需要8000美金买5年的理财),没有开户费),没有入账费(我以前用进出口代理收款需要3%的手续费或者物流收50\$一笔),汇出大概10-15美金(NRA0.2%手续费),结汇于4手续费,没有金额限制。**

还有一些支付牌照有参与做离岸业务,比如XT,SKYEE等等,比如XT的监管单位是星展银行,XT账户你可以理解成在星展或者泛付银行开一个账户之后的子账户,比如万里汇是花旗银行下的虚拟户,Skjee和XTransfer是星展银行子账号,虚拟户特点就是香港公司和大陆公司提现方式不一样,香港只能提外汇,大陆才能提人民币。

每种收款方式的特点和缺点

- ①Payoneer离岸业务本地服务做的太差,手续费高,到账慢
- ②Xtransfer适合非洲市场私人汇款和敏感国家,流程太麻烦,
- ③泛付银行牌照到账超级快1天,缺点是非洲市场支持不好,
- ④NRA缺点是网银落后,开户要2个人,不需要填中转行
- ⑤香港适合国企,进出口公司20+25%税高
- ⑥义乌个体户个人抬头,无法转出,需要来义乌开!

点点离岸收款方案-听我的少走弯路 QQ群692630390							
	香港离岸	泛付银行	XTRANSFERRI/万里汇	NRA和OSA	进出口公司代理	义乌个体户	派安盈离岸业务
背景	汇丰,星展,恒生,渣打,永亨	欧洲电子银行牌照	香港星展银行虚拟账户	稠州银行(公司)	世贸通,新华锦等	义乌政策	美国银行虚拟账户
每年成本(人民币)	20,000起	450元	0元/3,000元	2,000	0/15,500元	900元	0元
推荐指数	不推荐	★★★★★	不推荐	不推荐	★	★★★★★	★
开户费用	1.5万起.①华侨永亨银行:1.5万+手写申请表②渣打银行:要买2万美金保险③汇丰银行:账户被关闭,理由是行政原因④星展银行:开公司收款账户花费2w人民币	0元(俄罗斯,土耳其,科威特,乌克兰需要报备后可以收)	0元(虚拟账户和香港风险高!比如恒生效钱汇入后发货了,但是银行通知销户,钱要退给客户,国内的XX虚拟户开头公司百度一排诉讼)	浙江暂停开户,需要跑外地,预存10万。主要缺点是服务差,服务基本靠吼。	如果和老外都是大额交易,贷款预付,工厂都能开票,那么国内公司+国内账户收汇是最好的。	900元	派安盈虚拟户,定位提PAYPAL,离岸到账太慢。美国有3个银行,1是社区储蓄银行,2是实际银行3是BOA
每年费用	2500-4000元/年	每月5欧元账户管理费	0-2000账户管理费(每年)	2500-4000元/年	0/110000元(每年)	0元	0元

<p>手续费</p>	<p>华侨永亨银行举例:每月500管理费,一年6K,入账14美金,汇出40美金,收一笔钱的费用是(500元人民币)</p>	<p>①入账手续费1欧元②汇出15欧元(欧洲2欧)③人民币结汇千分之四(QQ群692630390申请优惠费率)</p>	<p>①人民币结汇后汇出是千分之四手续费②万里汇都是邮件沟通,提现还要提单,货都没出哪来提单</p>	<p>①汇出千分之2手续费(不封顶)②结汇手续费1美元10元RMB</p>	<p>无手续费.代理收1美分,北方新华锦,南方蓝海骆驼,中间世贸通</p>	<p>①PAYPAL手续费:\$35+5笔②TT结汇10元/1万美金</p>	<p>超过5万美金才能申请结汇0.5%的费用,不然都是1.2%,实际了解是0.7%-1.2%之间</p>
<p>优点</p>	<p>近年来由于香港各家银行多次卷入洗钱风波,香港地区早已被美国金融监管当局列为高风险区域,为了规避罚款,香港各家银行开始对大陆企业提高门槛,关停了一大批存在合规风险的账户</p>	<p>1-2天到账,速度超快①大陆公司/个体户申请②支持人民币提现到国内私人卡或者美金汇款给境外③支持PAYPAL提现④可做L/C⑥结汇只需PI⑦支持欧洲IBAN和美国ABA收款</p>	<p>XT定制是非洲市场,柬埔寨和刚果金等收款,发达国家不适合.②可以收非洲的私人汇款入账③虚拟账户成本低但是对应风险高容易退款④不适合急单⑤收款与实际发货人必须一致</p>	<p>NRA和OSA区别: NRA只能汇国内,无法汇到美国.开户要2个人来,经理申请报关单号和提单号,你拿着这个报关单和提单号到结汇</p>	<p>目的就是退税,但是现在退税不能打私账,必须走货代②走代理客户信息容易泄露,不放心</p>	<p>①义乌个体户没有年费②提现不需要上传资料,隐私度强.②可以收TT和PAYPAL④可以做各种产品,比如佣金等等。</p>	<p>非常老牌的服务商, P卡的优势是支持的平台多,主要适合上平台。但是离岸需要提交材料增多。容易产生关联风险,很容易退款,退款时间长</p>
<p>缺点</p>	<p>成本高而且小企业肯定关闭! 案例:①汇丰行政理由关闭, ②6年恒生账户被审查和销户和调查问卷</p>	<p>①不太适合做非洲, 因为每次都要写申请麻烦(南非, 坦桑尼亚等6个国家除外)②不适合收私人 和群岛国家的 汇款 ③国外银行->你在中国, 为什么让我付到美国/ 欧洲银行?</p>	<p>①汇款抬头是XT LIMITED不是你的公司②必须要物流单据才能提现, 假如客户做FOB, 则追着要物流单号, XT关联订单失败驳回还要提供聊天人和公司关系③每次都要提供提单, 快递面单, 物流跟踪信息还有沟通截图等⑤不能做L/C和PAYPAL</p>	<p>①写不写中转行到账一样快②汇出千分之二手续费③存款5万元④离岸公司要年审⑤每个季度对账一次, 服务态度不好! 网银不好用, 无法汇款到美国!</p>	<p>①样品费报关就要100②假如客人收了货不付款收13%增值税③报关金额写错, 缉私科见, 不但罚上千还要你跑断腿④工厂开票抵扣链条牵连到你, 赚钱不够罚款罚⑤分批付款处理起来太麻烦</p>	<p>①公司抬头要2000②只能收美金无法转美金③开户需要来支行签字④网银不太好⑤无法做L/C⑥欧元到账3天起, 客户汇款必须要写中转行, 否则慢。</p>	<p>①本地服务差, 国外公司基本没服务②手续费是其他的3倍③医疗类型客户或者非营利性机构等汇款不收的④退款时间长。派安盈汇款处理时效非常长, 长达14天</p>

离岸收汇我们首推泛付, 辅助稠州, 因为没有一个是完美的, 假如老外都是私人打款或者要打中国的银行, 就配合稠州, 基本这2套组合拳能解决你100%的收款需求了, ①派安盈的定位是平台收款和PAYPAL提现, ②国内进出口公司的定位是每年累计100万美金以上的大额交易, 货款预付, 工厂都能开票③NRA和义乌个体户的定位是结汇④XT的定制是落后国家收款, 非洲和刚果金等敏感国家收款⑤泛付也是平台收款, 欧洲离岸代理收款。⑥泛付定位是发展中国家和发达国家的离岸账户收款(强项)和PAYPAL提现(包括企业, 个人, 错名都可以)

①Payoneer本地服务做的太差, 汇损高,

派安盈PAYONEER 派安盈的强项是做平台收款(GPS), P卡类似支付宝, 你可以把他想成'淘宝'或者国内1688收到了客户的钱之后提现到国内支付宝, P卡可以提现国外很多平台的钱然后帮你结汇到国内私人卡, 平台需要一个提现平台来实现提现, 这块业务他叫GPS,而且他支持的平台非常多, 你能想到的他都做, 费率大概是1.2%左右, 派安盈的GPS服务主要收美国ACH或者本国的付款【ACH这种付款并不是很透明, 说白了就点来路不明, 所以你只能收电商的ACH, 其他的估计也会退回去】。

派安盈业务之②离岸账户服务

还有一块WPS(WIRE)离岸业务, 做离岸账户这块不是他的强项, 他以虚拟户的形式介入的, 他本身并不是银行, 只是在银行开了一个账户而已, 你们都是他的子账户【相当于先打到 Payoneer Inc 离岸账户银行, 再通过 Payoneer 结汇。】【特性就是汇款出去是由Payoneer Inc 来帮付的】

派安盈的主要缺点有5个

①**最致命的是5万美金才能用**, 假如你金额太低, 他还是按1.2%手续费来收的, 根本不是0.5% 5万才能申请派安盈离岸业务WPS。我有个朋友听了福步大咖去申请派安盈, GLOBAL刚开始和你说是1.2%手续费, 后面又变成2%了, 然后派安盈客服说WPS离岸需要每个月5万美金以上才能开通, 假如你继续讲道理, 他可能会直接说: 你可以不用P卡啊! 有的时候派安盈可能负责对接的人都不一致, 每个人理解的公司又不一样, 最好你能直接找到WPS的负责人才行。

②**本地服务差**。因为是国外的公司, 本地没团, 客服人员太少了, 微信注册两个工作日没有动静, 网页注册了也没有反馈, 打客服电话一直占线。申请离岸账户太慢了, 找不到工作人员。银行选项太少。态度不好,

④**手续费超级高**。泛付的手续费是0.4%, P卡的离岸是0.5%, 然后泛付的汇率是买入价, P卡的实际手续费根本不是0.5%, 据我谈客户的经验一般的客户都在0.8%-1.2%之间, 根本就是泛付的2-3倍

⑤**到账慢**。P卡GPS到账时间还是挺快的, 1-2天就到, 但是假如付信用卡或者WPS就相对慢了, 我目测最长的长达8天。

⑤**退款时间长**。派安盈汇款处理时效非常长, 长达14天, 米课上有人投诉说派安盈出货要退款1万多美金, 处理时效就要14天!

⑥**医疗类型客户或者政府机构, 非营利性机构等很多类型客户汇款拒绝**

派安盈客户信用卡付款审核要8天的案例 第一次用派安盈(Payoneer)收款竟被坑惨!!! 我10月20日发出付款请求, 客人10月22日通过信用卡成功付款, 付款金额2000, 客人是美国的。之后这笔款的状态一直是“Payment Under Review”。10月23号派安盈要求客人提交资料, 客人也按要求提交了, 到现在都过去8天了, 这笔款就一直在审核当中, 也没说提交的资料不行什么的, 现在是既不退款也不放款了, 打电话过去问客服怎么回事, 为什么要这么久, 得到的答复永远是我们已把你的问题提交到付款部门加急处理了, 一有消息或需要什么资料会通知你的。现在我们是等着这笔钱进帐开始做货, 都8天了太误事了, 客人那边也是无能为力, 无法要求退款, 网站上根本就没这功能。感觉这笔钱要被Payoneer吞掉似的。这是什么公司? 付款要审核这么久? 要知道PayPal 都是即时到帐的。之前一直用PayPal, 虽然费用高但非常顺利没出任何问题。想尝尝PayPal之外的东西, 结果第一次用就被派安盈坑惨了!!! 现在都不知道要怎么办? 难道只能等待? 请大家以后慎用, 真的太误事了!!!

⑦**付款容易不成功**

客户付钱过来, 10几天以后莫名其妙退回去了, 也不知道到底什么原因。

 汇率	1.00 USD = 6.9828857143 CNY
总金额	17,108.07 CNY

汇率包括Payoneer 派安盈转换手续费。
 总金额可能需要扣除银行或第三方供应商收取的费用

< PayPal提现问题交流群(416)

早上10:04



廖宝宝有小林子疼

就是！我都被派无理冻结过一次款项了，4600美元呢！还是我不断打电话去交涉才拿出来的，但是账户已经被永久关闭了



Jack

什么账户？



廖宝宝有小林子疼

派账户



益朋

ipaylinks 可以，提过很多次了



锻造轮毂工厂

被派安盈冻结过两次了，果断放弃

早上10:11



廖宝宝有小林子疼

诚然，派给了一个离岸账户的机会，然而，线下收款非常困难，不停给用户制造障碍，批评了他们这种不合理审查手段居然还冻结我一直存放在账户里一年的4600美元，说

点点外贸服务

 lalalala 2019-03-26 23:04

有用payoneer离岸账户成功收到款的吗? 为什么我的就是被退回去了呢? 有点小伤心呀, 3月22日
礼拜五客人转四百美金过来, 3月26日给退回到客人账户上了, 我是刚起步的soho没有香港离岸公
司和离岸账户, 只有派安盈的这个, 各位大神, 怎么破? 在线等答案🙏, 喜欢美金的味道!

 slowwalker 06-12 10:45

@料神Sam 料大, 目前通过payoneer收款遇到一个棘手的问题: 出货后平台要退款一万多美
金, 而且处理时效是14个工作日, 船快到港口了, 已经极速私信您具体情况了, 恳请外贸服务帮
帮忙, 万分感谢🙏

老魏, 我给你反应个问题, 我之前用Payoneer收款, 我有朋友也在用这个收款, 但尼玛这家烂公
司, 居然不同的卖家费率太不一样了, 我的费率是1.2%, 我朋友的费率居然才0.7%, 说是有什么BD
经理, 我打电话问过客服, N多次终于打通后, 客服坚持费率不可能那么低, 也不给我降低费率, 客服
态度还很傲娇的样子, 坚决换! 现在我用连连支付了, 不仅费率降低了, 到款时效也快。爽。以后再
不会用P卡了。

 点点外贸服务

好的 这个尾款我就让客户 打我panpay账户, 之前走的是payoneer的

这一次试试这个

你会体验飞一样的感觉

OK

P卡好用吗

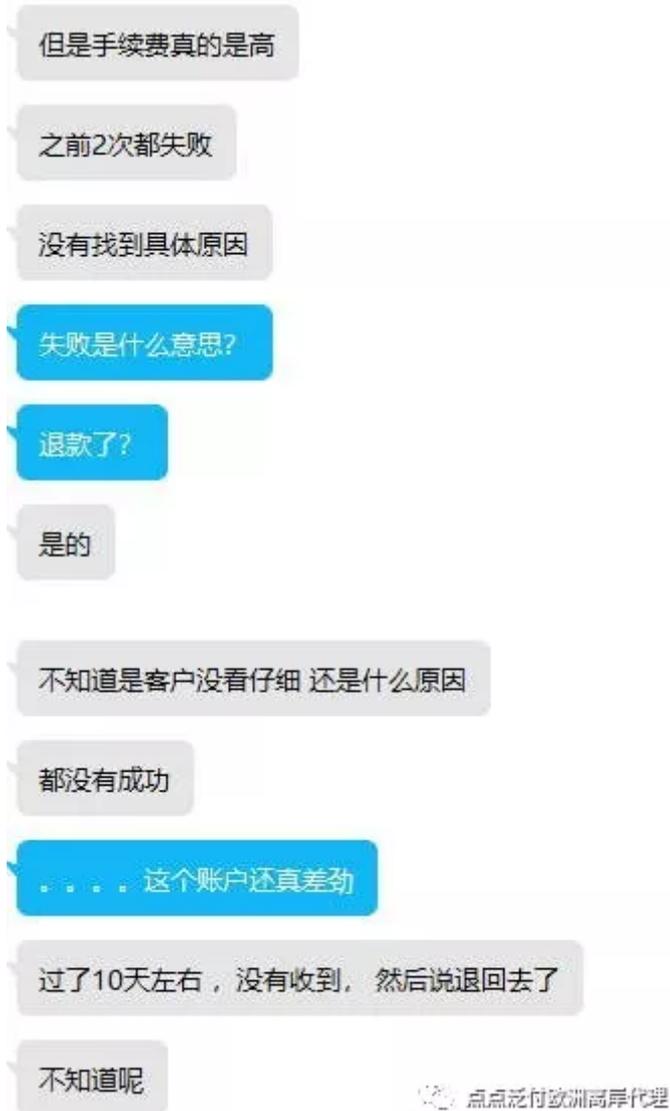
希望如此🤔

P卡缺点主要在哪里啊

就这一次 用成功了

上一次

 点点支付欧洲离岸代理



XTRANSFER/SKYEE

FOB论坛上你可以看到他们是2018年2月14日开始推广XT产品，你可以在很多地方看到XTRANSFER的广告，显然他们是非常舍得花钱去宣传自己产品，XT是一帮阿里巴巴的人出来做的离岸业务，六位合伙人均来自蚂蚁金服和阿里巴巴，但是由于本身不是银行出身，对金融的理解不对，没有核心的竞争力，做业务推广和花钱的能力是一流，但是XT这个产品打磨的不好，导致怨声载道，几乎所有的QQ群都在抱怨，虚拟户各种稀奇古怪的状况都出来了，**XTRANSFER/Skyee (离岸业务已关掉) 是星展银行里面开的子账户，他比较适合非洲或者柬埔寨，刚果金等**，或者没法的情况下使用XT，他可以接受个人打过来的钱，非洲很多时候是个人不是公司汇款。假如你私人汇款，敏感国家多你可以试试，但是你不觉得义乌个体户比XT更好？连PI都不需要了。

xtransfer (虚拟户) 和泛付 (独立账户) 的主要区别是底层技术不一样，假如有脸部识别系统，你一进来我就知道你是谁了，你是干什么的？但是假如没有脸部识别系统，他只能问你要身份证。你好，请出示您的身份证，出入许可证，临时居住证，请你证明你到底是谁？你从哪里来的？你为什么来这里。底层技术不强就是这样的结果。

缺点①XT不适合急单，比如新客户过来，准备材料+审核至少1-2天，假如是新客户的急单就更麻烦了，1-2天可能就决定你要不要赔钱了。

②结汇提现需要PI+物流单据+卖家网站, 提现需要物流单据就是提单、快递面单、陆流跟踪信息, 可以注册认证, 只是在结汇提现的时候一定要要有网站, 认证需要有营业执照、法人手持身份证正面的相片、手续费大概30-40一笔,

③不能做L/C, 无法付款到国外供应商, 不能收PAYPAL, 不能做L/C信用证, 经常要补充材料, 随时可能都要上传截图之类的证明文件,

④XT最大的风险就是金融风险, 原来有家叫SKYEE和珊瑚跨境, SKYEE年费要收3000元, 做的也是离岸业务, 2019年直接关掉了离岸业务, SKYEE很多人付了年费都才要回来。子账户毕竟不安全。

⑤XTRANSFER只能用他的结汇渠道, 就是提美金, 比如提到中国银行 汇出公司不是你的公司名 而是XTRANSFER LIMITED 不给入账 说名称不一致。等于你只能用XTRANSFER的结汇渠道了。银行要你证明汇款公司跟本人的关系, 假如你说是佣金, 就要提供雇佣合同, 但是Xtransfer 无法提供这种合同的话就会不能入账, 虽然这次成功了, 但是银行说下次这种间接汇款是不会给入账的。

⑥假如客人用自己的货代做EXW或者FOB, 不用你的物流或者报关, 那你还要追着他的物流要物流单号, 假如客户是从中国定10批货, 货物只是送到其他东西暂时不寄出去, 就麻烦了, 你得等客户寄出去在提现了。

⑦假如XT关联订单失败驳回还要提供聊天人和公司关系, 补充卖家告知收货人, 收货地址, 货运安排沟通得记录截图! 有这时候我不如飞到国外一手交钱一手交货!

⑧XT以前得汇率是高于中行牌价或者持平, 现在是低了

⑨收款与实际发货人必须一致。比如阿联酋和土耳其打款, 然后发货到伊朗和叙利亚, 直接销户!

⑩XT只能限制10个转账类型, 转账账户10个限制太少了.对于贸易公司来说, 几十个供应商肯定是有的, 现在转账给新供应商, 需要删除之前已经审核好的, 才能添加新的.如果需要付款给老供应商, 还需要再重新提交审核, 如此反复, 恶性循环

⑪XT汇款出去特殊符号不支持, 比如&和-, 我们这边都可以汇出去, 因为所有的情况泛付都考虑到了, 都可以顺利汇出的, 另外: 账户名字在入账时仅做参考。如果只是细微的差错, 比如limited写成ltd, 或者公司名字中的某个字母写错, 合规人员仍然可以判定为是同一实体的, 一般不会影响到入账。除非你碰到了很霸道的银行!



不解释.

现在很多客户都用自己的货代 没有单据结汇提现也是个问题啊

11:59:10



海风

跟货代交流一下，他们一定有物流单据的，负责他怎么区分你的货我的货，怎么交给你的客户

11:59:34



海风

跟他们沟通一下，提供一下这个物流信息



海风

如果你们将货物送到别的工厂再加工，这个确实难了，因为你做的是内贸收的是外汇



不解释.

物流单据上门的公司名字不是卖家的也可以吗? 点点泛付欧洲离岸代理



点点泛付欧洲离岸代理



XTransfer的本地收款账户与XTransfer在香港开立的收款账户有什么区别

区别	本地收款账户	全球收款账户
开户地区	美国/欧洲	香港
资金处理系统	本地银行处理网络 (ACH/SEPA)	电汇 (T/T)
收款币种	美国-美元 欧元区-欧元	包括美元和欧元等 16个主流币种
可收款国家	美国/欧元区	全球 (除受制裁国家)
开户手续费	免费	免费
汇款手续费	可低至0	汇出手续费 (中间行手续费) 每笔约\$40
收款手续费	渠道服务费0.2%	中间行手续费 每笔约\$30
到账时效	1-2个工作日	1-7个工作日

泛付银行

为什么会有泛付银行等银行牌照??

你觉得现改个密码跑个银行值得吗?贷一点款跑银行麻烦吗?每次都要排队排很久麻烦吗?有钱整天求你贷款, 没钱信用证也别想办讨厌吗?帮点小忙整天让你存钱烦吗? 转账收取

高额手续费、信用卡消费设置重重“陷阱”、理财产品信息不透明, 这种银行和100年前的当铺有什么区别呢? 泛付主要就是解决银行服务差, 收费高的毛病。

假如泛付是银行, 为什么没有柜台服务? 泛付是第三方金融支付机构把?

泛付是欧洲的数字银行牌照[银行门牌号是PAEOLT21XXX], 汇丰大量裁员, 德意志濒临破产, 都是因为手机银行的冲击, 国外有N26, REVOLUTE已经拥有500万的客户, 国内有网商银行[阿里巴巴], 苏宁银行, 微众银行[腾讯], 都没有柜面, 但都是数字银行持牌机构, 因为现在基本都是手机支付, 现金用的很少, 基本不需要去柜台了, 为什么要柜台服务呢? 不要说柜台了, 你一年去过取款机几次呢?

泛付银行安全吗? 拿的钱跑了怎么办? 为什么我不选大银行? ?

有完美的银行, 只有最适合你的, 为什么泛付最适合中国中小型企业 and SOHO 的离岸银行呢? 我举个例子, 以前贸促会有优惠, 我用的农业银行收款, 一共出货3万多美金, 提供提单以后, 农行说货船经过伊朗, 把钱退回去了, 我货都发了, 钱退回去我不是白干了? 客户也不要脸, 再没有买过货, 一笔亏了3万多美金, 【这种事情在泛付绝对不可能发生! 在您不同意的情况下, 私自退款】 贸促会组织一带一路, 我们去了俄罗斯 白俄罗斯 波兰 塞尔维亚 斯洛文尼亚, 结果单子成了 收钱的时候 除了波兰直接到账 其他国家的钱各种要求提供资料, 关键要交提单, 没有提单写情况说明, 觉得国内银行很搞笑 要提单, 我货都没出哪来提单? 白俄罗斯的让我提供资料, 资料我交了, 过两天给我把钱退回去了. 听完这个您还觉得大银行就不会让你赔钱吗? 与其担心泛付这种轻资产的银行出风险, 你现在用的重资产类型银行可能才是定时炸弹

泛付和NRA收款时间对比

我们做了一个实验, 定金\$5387.25到到稠州银行的NRA, 尾款\$5387.25打到泛付, 我们完全从一个新手小白的角度告诉你到底两则的实际体验和差别。

泛付到账基本1-3天, NRA到账基本是3-5天起, 手续费两则没差别, 客户都是选

(OUR), 客户自己出手续费【泛付入账要扣1欧元】

NRA收款需要3-5天 10月12日晚上7:00汇出(礼拜六), 我10月18日早上9:45分入账(礼拜四), 实际入账是5392.25 (客户选的是OUR, 就是手续费客户全部出) 实际需要5天左右。

泛付收款需要1-3天 11月1日中午11:30汇出(礼拜五), 周一下午3:47分到。

什么是泛付?

泛付就是用5欧元管理费【代替香港离岸+义乌个体户的所有功能】(赠送自助结汇+PAYPAL提现功能+12小时易接通的客服电话+运营成本直降99.4%+欧洲IBAN收款账号+美国ACH/美国国内收款账号) = 【年轻人的银行, 躺在家里办业务】

什么人不适合泛付? 泛付缺点在哪里?

① 非洲客户多的人不适合

(除了南非和坦桑尼亚, 摩洛哥, 突尼斯, 阿尔及利亚, 埃及6个国家外), 其他每个国家都要写申请, 就像你出去买菜, 还是给老婆写申请, 你觉得烦不烦? 这样时间成本比较高, 我个人觉得就不适合泛付-请选择义乌个体户

② 频繁接收私人和群岛国家的不适合

群岛国家和私人都涉及洗钱了，都不适合泛付，泛付目前只支持贸易及电商类用户开户，主要包括：服务贸易（技术服务，解决方案，咨询等），货物贸易（电商贸易，一般贸易）等，私人汇款多的不适合=====》请选择义乌个体户。

③为什么你在中国?却让我们打离岸银行?

案例①我上次一个欧洲的西班牙的客户。我让他打到泛付，他说这个这个银行是欧洲。他说怎么能打到欧洲，在中国的买货不打到欧洲，她又不愿意.. 案例②欧洲有个客户，看到银行地址再欧洲，他很奇怪，怎么付款到欧洲银行，不是大陆银行吗?

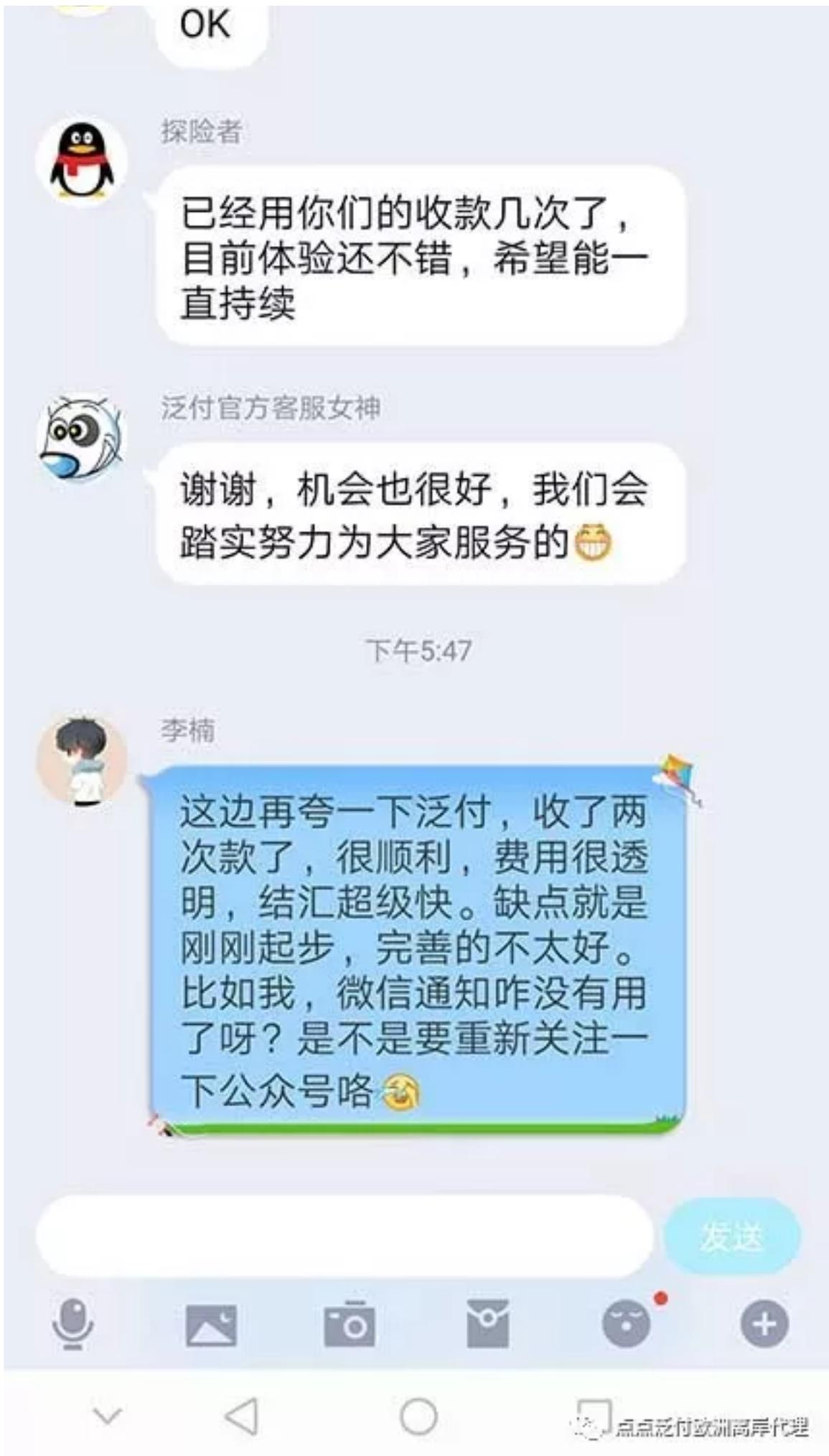
客户看到你有欧洲的账户，他肯定认为你有欧洲公司啊，这个他担心可能影响他，其实你的泛付账户是中国企业在欧洲开户，并不是本地欧洲企业开的账户，老外一般不相信中国人有能力在欧洲开户，因为传统的银行。说实话基本上就是中国人在欧洲开户的可能性非常低，除非就是那种，比如说像马云这样的人物，给一个欧洲的账户给出去，没人会质疑他。因为人家都相信他有能力去开这个账户，一般都是，要么就是有钱，要么就是你资质非常好，这种可能性才能开的下来。说穿了就是不信任中国人有能力在欧洲开户。

义乌个体户+泛付配合就能解决客户100%的收款需求

这种情况有大概10%可能会碰到，我们推荐客户打到我泛付银行，是因为我们喜欢泛付到账速度和服务，客户并不一定完全理解，他会奇怪呢，你不是在中国吗？为什么打到美国去？我们不要和客户争辩，我们就直接和老外说，中国的银行账户，报关流程比较麻烦,耽误很多时间，但是泛付到账快！ My oversea bank accounts was opened by China Company, the complex customs clearance, delayed payment and money limit make business complicated in my place. The payment tooks 4-8 days or even more for delivery . But oversea bank account would be quicken payment too much for ORDERS and MAKE BUSINESS SIMPLE,同时附上一张泛付的开户证明就OK了，假如他一定要打大陆的，你可以配合义乌个体户收款，这样的黄金搭档就能完全解决所有客户的问题了

④有稳定进出口代理，只能收PAYPAL不太合适。我们一个客户样品小单是经过PAYPAL收的，PAYPAL转到国内银行的结汇，大货是经过进出口代理收的并且办理退税，如果办理义乌个体户用PANPAY,其实只能帮他收PAYPAL（因为退税还是需要打到他代理的账户上），那这样可能就多此一举了，而且他代理合作了比较久了，客户方便没出问题，就是手续费比较高（1美元要8美分，等于10万美金要8000元手续费），所以他想研究研究找个替代方案去节约成本。假如你代理不熟悉这里唯一的风险就是客户信息泄露。





谢谢。

PANPAY EUROPE 确实是存在的, 我刚用我香港账户打开 点转账汇款, 可以查到



谢谢, 我们真的是银行啊!

点点外贸服务



香港汇丰离岸

香港离岸很多，主要有汇丰，渣打，恒生，东亚，大新，华侨永亨，工银亚洲，花旗银行，南洋商业银行，东亚银行，星展银行，中信银行。我自己用过的有汇丰-恒生-永亨，香港现在风险评级很差，所以必须要大量销户，把原来赚的钱都吐出来~

汇丰的缺点是汇率差，审计费用高，信用证容易退

①按照今天最新的汇率，内地银行美元结汇一般是7.13，而汇丰只有7.06，损失1%

②汇丰以前只有2000来块钱的年审费用，从最近1年汇丰的账户审计情况来看，每年的财务报表是免不了，得再加上4000多的费用，差不多7000多元的维护费用，跟一个内地公司没什么区别了吧。离岸账户把美元转回国内也是诸多限制，汇丰银行的服务不好（电话难打）、收费高（一票信用证往往1500~2000港币，我最高的一票收了2700港币）。

1、转账内地帐户，非汇丰银行收费是港币110元，汇丰户口收费港币90元。2、转账香港本地的汇丰，无手续费，及时到账。

3、转账到香港其他银行，收费港币50元，通常即日到帐。

4、转账到其他国家，收费港币110元，如果是同名到同名，又是网银，那么贵宾免费，运筹客户按照汇款金额计算。110HKD 约等于14.7USD 可以考虑跟我们美元换人民币的

香港华侨永亨银行，转账的客户先手写填写申请表

入账14美金，汇出40美金，管理费500元/月，年审9K。去年开了一个永亨银行账户。因为当时自己的条件，外加当时的形势，只能开个永亨。都知道开户不容易。也是花了很多钱，当时为了开户咨询了几十个代理，我想说下我的使用感受，欧美入账快，2~3天，转到内地也是快，转账需要先把经常转账的客户先手写填写申请表，到银行申请，银行接收后就不用每次都输入收款账户了。但是客服电话只有一个固话号码，基本都是忙线。尤其是查询汇入账户的电话，根本打不进去，只能让你写邮件查询。目前迪拜一笔7K多美金5月2号汇入的，现在都没有信息。打客服电话打不进去，发邮件查询也没有回复。有时候就是花钱买经验教训。服务态度，效率这几个字可以概括了我的感受。这个银行账户管理费比较贵，现在每个月差不多500港币了。这个账户费用是达不到他们银行规定的存款额度会收的，达到额度就没有了。没有对接的银行经理服务。之前注册渣打银行私人账户，都有银行经理对接，会帮你查汇款。一句话还是大银行服务好。

渣打银行开户要求是买1万美金连续5年的保险

或者2万美金连续五年的保险和储蓄基金组合（15000+5000），把我吓一跳，保险开始2年一分钱不退如果不续保的话，要想完整本金收回要30年之后，那个储蓄金理财是买5年，第8年可以取回本金。整理资料沟通的过程中，有另外一个负责保险的经理人直接做好2份方案让我选择，我说我拿回去考虑下。完全出乎我的意料！

DBS新加坡星展银行开账户花费2w人民+40万存款

我坐标北京, 去年11月注册的香港公司, 主要做进口。注册之前问了几家代理, 发现开公司很容易, 但是开户很麻烦。当初我是想在星展开公司户, 代理问了一个熟人介绍的包开户那种, 但是好处费也是将近2w人民币, 考虑到往返飞住香港那些成本 (主要是我穷), 我放弃代理渠道, 自己问银行了。星展银行的客户经理给我的是曲线开户方案, 先开一个境内的星展个人户, 存成他们家VIP (40w三个月) 再开香港个人户 (保证能开出来), 然后和香港那边客户经理搞好关系再开公户 (能不能开出来就看人品 (RMB) 了)。这方法的优点是钱都在自己名下, 不用担心被坑或者你跑一趟香港但是无功而返, 缺点是费时费力占资金。当时我觉得从家里借40w存仨月我能搞定, 但是三个月之后我就赶不上我的业务了, 业务不多介绍, 对方公司财务制度只允许公对公付款, 当时为了接单已经自己前期垫钱进行国外采购了。所以赶鸭子上架逼自己必须开出来公司账户。

恒生銀行 - 客戶問卷 (RFI) ★

Hang Seng Bank

发给 HELEN

2

請不要回覆此電郵。如閣下未能閱讀此電郵, 請按此處。

English



親愛的客戶：

感謝 貴公司對本行一直以來的支持, 為確保本行能繼續為貴公司提供優質的銀行服務, 並遵從本行之內部政策和程序, 本行須定期覆核和更新客戶的紀錄以確保所有交易得以及時處理及保障雙方利益。因此, 請貴公司於 **2019923** 或之前回覆以下問卷, 並以電郵發送資料至 bbpminfo@hangseng.com。請於電郵中標明貴公司之名稱及公司註冊編號, 否則本行或因未能辨認出寄件人而延誤貴公司之資料更新。

上傳文件時, 請使用 **PDF/DOC/JPG** 格式並以附件形式直接經電郵發送。如文件容量過大, 請將電郵切割並分開發送, 或以 **ZIP** 格式壓縮文件。敬請使用上述格式傳送文件, 請勿使用 **RAR** 格式或以雲端文件形式發送, 多謝合作。

如未能在上述日期前收到閣下的回覆, 貴公司使用的銀行戶口服務可能會受到影響。

如對此通訊真偽有懷疑, 可致電本行熱線 (852)2198-8000 與本行職員核實 (於選擇語言後按 1 > 1 > 7 > 2)。如貴公司需從中國大陸致電, 可撥號至本行中國大陸免費熱線 4001-20-8288 (於選擇語言後按 1 > 1 > 7 > 2)。另如對本通訊提及所需的資料有疑問, 請發送問題至 bbpminfo@hangseng.com 並標明貴公司之名稱。請於電郵中留下聯絡方法, 以便本行的專責同事盡快聯絡貴公司, 並於有需要時致電作澄清用途。

有關於一般銀行服務的查詢, 請致電上述本行熱線。請注意 bbpminfo@hangseng.com 的郵箱並未能為貴公司解答一般銀行服務的問題, 謹此致歉。



感謝 貴公司選用本行銀行服務。

义乌个体户

主要缺点是到账不稳定, 目测3-5天, 最长20天 (提PAYPAL), 义乌个体户我们主要定位就是结汇用的, 1万美金3元左右, 你别想拿来转出去, 主要优点能收虚拟收入(比如游

戏币, 谷歌佣金啊等), 结汇无需提供物流和PI, 隐私更强. 缺点需要来义乌, 个人抬头, 只能收无法汇出 (无法退税), 一定要写中转行比较麻烦, 企业抬头听说入账时间长一点, 因为是虚拟户, 大概3-6天入账, 不适合急的, 抬头可以用香港, 大陆, 个体户公司抬头。

①稠州银行 稠州银行以实体为主, 收款模式有3种, 都不需要刻章, 义乌个体户本身是个人抬头, 但是可以升级到公司抬头 (仅仅是公司抬头, 性质还是个人, 无法做L/C), 抬头可以用公司抬头, 收款抬头不能自定义, 假如要公司抬头要用个体户/有限公司/香港公司

1义乌贸易服务平台结汇方案 ★★★★★

银行经理要报关单, 稠州银行义乌支行和义乌平台合作, 最安全和传统方案, 需要营业执照, 属于你自己的独立银行账户+义乌贸易服务平台结汇方案, 直接网上结汇, 缺点就是麻烦点, 每次打交道, 需要自己结汇, 1万美金3元。

2易结汇方案★★★ 不需要和经理要报关单,

稠州银行东阳支行和易结汇合作签约结汇, 需要营业执照, 第三方结汇, 特点方便, 不需要每次和银行经理打交道, 直接网上结汇。需要自己结汇, 1万美金10元

3第三方结汇方案★ 这个是美国银行虚拟子账户 (公司抬头), 不需要营业执照, 稠州银行东阳支行和很多结汇平台合作, 第三方直接帮你结汇好, 不需要自己结汇, 自动入账人民币, 缺点是安全性有待考验。适合懒人

②建设银行★★★

建设以虚拟为主, 需要刻章, 以虚拟为主, 需要来义乌

③农业银行★★★★ (公司抬头)

农行以实体为主, 抬头可以用(你的名字+LTD后缀, 比如YEJUNCHENG LTD), 需要来义乌, 需要刻章。

转账开户 业务流水号:
XXXXXXXXXX 国际收支申
 报号码:
XXXXXXXXXX 22U843 **+559.11**

国别: 美国 汇款金额:
 USD564.11 来报附言:

待处理

5月
21

China Construction Bank
提现到银行账户

自助结汇回执

结汇管理 / 自助结汇成功

自助结汇成功

自助结汇成功

币种	USD
外币金额	559.11
牌价	
人民币金额	
结汇日期	2019年05月27日
成交汇率	6.88030
成交人民币金额	3846.84

返回
打印

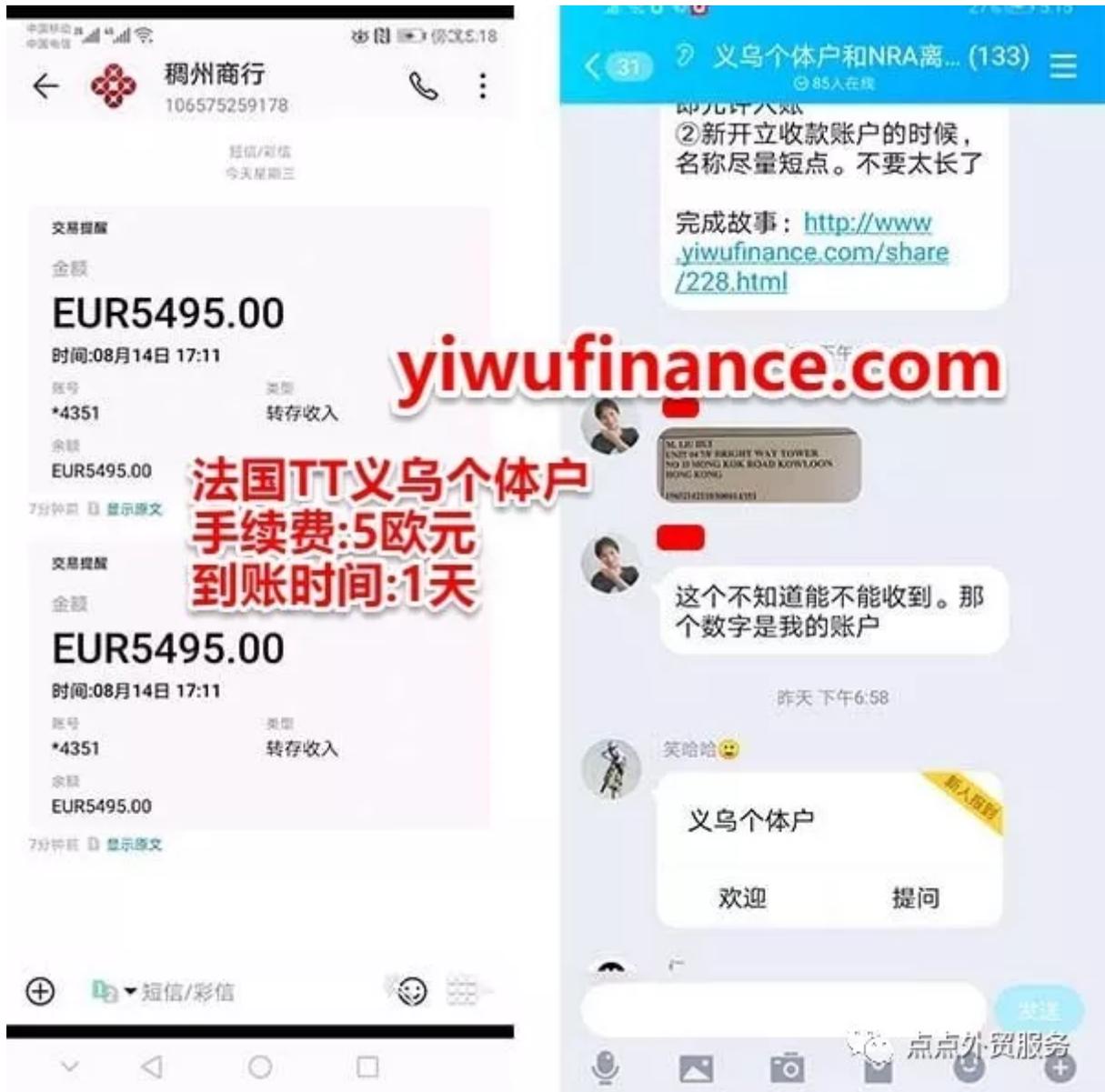
PayPal余额 [详细信息 >](#)

\$ 599.11 USD

可用余额

yiwufinance.com

点点外贸服务



稠州银行NRA离岸账户

开户经验弯路和攻略以及注意事项

开户要自己刻法人章: 前端时间开了NRA,这几天经常有朋友问我NRA开户,我想干脆写出一个故事,给大家分享学习一下,我开NRA有个小插曲,就是我去银行开到一半的时候,银行客服提醒我没有法人章,我心里暗骂:XXX,这么重要的事情代理这都不提前告诉我?我就说哪有这么顺,果然碰上麻烦啊!因为离下班还有40分钟,银行下午有团体活动,我赶紧开车去做了一个法人章(当地办50块钱,淘宝15块钱)开户是周五,周六周日肯定是没法开的,这样等于我要多呆2天,多付2天的酒店钱了。还好银行小妹被我逗得哈哈大笑,也愿意加班帮我开,

开户需要2个人一起去,还好我朋友带了身份证,不然白跑了。稠州银行NRA开户故事其实银行经理半个月前就让我去开户了,无奈在丽水太忙,刚确认了周五开户,哥说只有半天时间,让我早上8点到义乌,我说:我在丽水啊,大哥,5点出发也不一定到的了义乌啊!最终还是确认周五开户,早上6点,我从丽水出发浙江义乌开NRA+义乌个体户,到达义乌大概是9: :30左右,刚下高速,就接到客服经理的电话,说我可以下个礼拜三和礼拜五选一天来开户啊,我心暗骂:你不早说,我都到义乌,刚下的高速。客服经理一

听, 我X, 兄弟你赶紧过来, 还来的急。我一路狂奔直接上了稠州银行。银行小妹伙食真好啊, 体重比的上两个我了, 人在屋檐下, 哪有不低头的, 我一直狂逗客服小妹, 希望他下班晚一点, 最好帮我开好了再走, “小妹, 反正你这么胖, 晚吃一点也没关系的~” 这次开户被吓了3次, 从10点30一直开到12:30才开好, 这次真是运气, 带上一个朋友, 朋友碰巧带上了身份证, 这样刚好凑2个人开户, 不然没法开了, 第二点就是开到一半, 眼看就要看完了, 才发现法人章没有! 我靠, 这不是客服经理的事情吗? 这服务真差啊, 连资料都没准备好? 一路狂奔刻章店, 被坑了50,。

第三件就是200块钱现金, 我靠, 现在不是提倡‘无现金社会吗?’ 银行怎么和加油站一样还要收现金, 赶紧去车里提了200块钱手续费出来。最后开完散人了, 给了2个U盘, 被客服经理讲解了20分钟使用方法, 听完全忘了, 这有点复杂, 等钱入账问一下最清楚了。



为什么我要开NRA离岸账户?

收钱真的很难 美金收款账户从汇丰换到恒生,从恒生换到永亨, 收钱怎么比做外贸都麻烦??你看2016年广州的物流公司帮我收过1年的美金, 2017义乌的物流又帮我收了一年的美金, 2018年我的供应商又帮我收了一年的美金, 现在收钱真的难啊, 收了一年又换账户了, 还没通知我, 害客户又重打一笔钱, 2019年再开一个义乌个体户+离岸NRA, 2016年12月份我开一个所有的OSA(就是香港离岸账户), 自己收钱, 公司成功了, 银

行开户却失败了, 那开户有什么意思呢? 什么100%开户成功都是忽悠, 开户失败就算了, 2017年10月16号销户还花了2000, 你想想看, 开户不但花了1年时间, 浪费时间浪费钱, 销户还失败了, 后来干脆让别人给我收款了, 现在汇丰几乎不可能了, 因为上一年的流水要在1500万美元以上. 结果工厂帮我收钱以后, 费用越来越高, 就寻思自己开一个得了!

手续费参考: 案例①: 美国客户汇款到NRA\$3183.5, 实际到账3155.5美金, 手续费\$28 案例②: 汇款到稠州银行NRA一共\$4824, 实际到账还是\$4824, 一笔手续都没, 对方客户全付, 主要取决于对方的到账填表选择谁来承担这笔费用(打勾OUR还是Beneficiary). NRA离岸账户的缺点和优点

缺点: 这个中间行, 刚问了对接的经理, 说是一定要写! 一定要写!! 一定要写!!! 重要的事情说三遍 NRA一定要让客户汇款的时候填中转行, 一般到账时间是2-3天, 假如没填中转行的话, 据说是要到金华那边人工审核, 你想想每天几千笔, 人工审核就非常慢了, 至少10几天, 中间行要写, 资金用途要写成货款(Payment For Goods)或是留空白. 【NRA不需要写, 义乌个体户最好写上】

③ NRA开户要在外面自己刻一个法人章(淘宝搜个人章), 比如叶XXX印(4个字) ③ NRA开户需要带一个朋友(朋友要把身份证带上) 也就是说需要2个人来, 2张身份证开户。

④ 开户时间大概是2-3个小时(从9:30-12:30)

④ 需要把自己办公的办公室和门牌, 仓库, 都拍一下。(条件差也没关系的) ⑤ 开户成功需要存款5万(我看了稠州内部资料是说至少要10万, 反正我只存了5万, 我说等冲业绩再说, 最多存10万没问题)

优点: 便宜省事, 性价比高.

1 性价比高., 不用跑香港, 开户100%成功, 收款方便, 能收款就行, 要求不高的。

NRA离岸账户的时间表

2019-04-22 付款(英国离岸+稠州NRA开户)

2019-04-30: 注册英国公司完毕(收到英国公司文件)

2019-05-04: 5月1日-4日假期

2019-06-05: 稠州银行NRA拉赋码+NRA开户成功(礼拜三)

总交货时间 44 天

这次由于泛付公司刚刚改名, 导致只能用NRA来收, 一个客户打了5392.25美金左右过来, 10月12日晚上7:00汇出(礼拜六), 我10月18日早上9:45分入账(礼拜四), 实际入账是5392.25(客户选的是OUR, 就是手续费客户全部出)

案例①: 17日汇出3000, 22日收到2993, NRA是有点慢 国内稠州网银确实没欧洲泛付银行实际对比 使用NRA上手成本大概是1天, 到账明显慢, 优点是结汇成本低, 没有最好的, 只有最合适的。

①3天没收到NRA到账通知, 我怀疑是不是手机号码设置错了, 想登录网银查账, 发现根本不知道怎么登录 (泛付微信公众号直接入账提醒)

①我不知道稠州NRA哪里登录, 问了下银行经理, 说要点击企业网银入口登录 (泛付登录接口只有一个)

②NRA企业网银点击登录点击没反应, 死机了三次 (后来才知道是卡斯基搞的鬼), 换了2台电脑, 最后跑网吧也是一样进入不了, 问了银行经理原来需要下载网银助手 (泛付不需要这么复杂的操作, 没有U盘)

③NRA登录账号和密码忘记了, 问了银行经理, 密码是6个1, (泛付账号就是你注册邮箱, 密码就是你熟悉的密码, 以后用指纹识别更快)

④关掉杀毒软件, 登录NRA界面, 发现钱4天还没到账, 太慢了, (泛付当天就到账了) 稠州银行无法显示此页怎么回事?

没有下载网银助手, 为什么无法登陆nra?

第一步: 登录稠州银行官方, 点击网银助手, 下载一个助手, 把里面CFCA根证书和其他的选项全部正常肯安装最新版本就行胃 第二步: 他会自动出现帐号, 你只要输入密码就能登录查看NRA余额了。第三步: 假如无法出现帐号, 说明你系统的杀毒软件有问题, 把杀毒软件全部都关掉, 就可以正常进去了。

Bank #: 165		Originator Account # [REDACTED]		Tax ID: 5 [REDACTED]	
Exchange Rate (if foreign currency):		US Dollar Equivalent:			
N/A Initials: []		\$ 5,392.25 Initials: []			
Beneficiary Information					
Beneficiary Account #, IBAN (Europe), or CLABE (Mexico):					
NRA [REDACTED] Initials: []					
Beneficiary Name:					
KMH [REDACTED] LIMITED					
Address Line1:					
[REDACTED]					
Address Line2:					
CHASE SIDE LONDON, UK N145BP					
Beneficiary Bank Name:					
ZHEJIANG CHOUZHOU COMMERCIAL BANK CO					
Beneficiary Bank SWIFT Code / BIC (8 or 11 alphanumeric):					
CZCBCN2X					
Beneficiary Bank City & Country:					
JINHUA CITY, ZHEJIANG PROVINCE, CHINA					
Intermediary Bank Name (If applicable):					
BANK OF AMERICA N.A. NEW YORK BRANCH					
Intermediary Bank SWIFT Code /BIC (8 or 11 alphanumeric) (If applicable):					
BOFAUS3N					
es, Sort Code (U.K.), etc.):					

您尾号2355的账户于10月18日09:37转存收入 USD5392.25,余额USD5392.25, 汇款行:SYNOVUS BANK COLUMBUS, GA,汇款

Charges:	<input type="checkbox"/> Beneficiary 你付手续费 <small>(Beneficiary bank's charges will be deducted from wire amount)</small>	<input checked="" type="checkbox"/> Our 客户付手续费 <small>(Beneficiary will receive full wire amount, however, additional fee on foreign currency payments to IBAN participating countries if no IBAN is provided.)</small>
Section III - Customer Identification & Authorization - Bank Performs in Person Only (Email Request Prohibited)		
Refer Phone and Fax Requests to Wire Department to perform - Fax <input type="checkbox"/> Phone <input type="checkbox"/>		
Requestor is the person actually making the wire request. (e.g., an Authorized Rep making a wire request on behalf of a company)		

浦发, 平安, 交通, 招商开的OSA

nra账户的本质是国内的外币账户, 而离岸账户OSA则是境外账户。 nra账户要差些, 受国家外管局监管更严格。osa只有四家经准的银行可以, 而nra基本所有银行都可以。国内银行开的账户不是OSA就是NRA账户.国内的OSA账户有招商、浦发、交通、平安, 中行, 建行, 但是缺点是招行账户带有OSA三个字母, 这不是明摆着告诉客户是离岸银行账户啊(开户行名称中还带有OFF-SHORE BANKING DEPT),浦发, 平安, 交通, OSA都可以去掉, 唯独招商不行, NRA账户则有稠州银行。因为国内外汇管控, 基本都关掉了。

平安银行OSA的缺点

平安银行离岸OSA缺点①销户理由多

比如营业额不足100万天。平安银行打电话说我们的银行账户年营业额不足100万USD, 必须关闭, 还有一个案例是我的年汇款笔数里往私人账户汇款比例大于汇对公账户, 平安银行不打招呼直接冻结账户, 通知我去办销户。我的账户前两年就挂掉了。你还能存活到现在真是好运呢。第三个案例是平安离岸不能公对私了。但是我上周五从平安转回usd4800, 周一也顺利入账结汇了而且都不用去柜台申报(5000usd以下不用去申报), 中行官网结汇的还有点汇率优惠虽然不多。是不是深圳的比较特殊还是以后要秋后算账? 平安银行土耳其 阿联酋 科威特 被挂账1个多礼拜, 也没及时通知我, 搞得我以为客户没付款, 客户以为我侵吞货款, 现在还要进行反洗钱调查, 钱还没到账, 被客户催死。另外一笔马其顿的, 告诉客户不能汇到这个公司账号了, 提供了一个中行私人账号给客户, 客户竟然认为我私吞公司的钱, 要告我, 连订单也取消了。

平安银行离岸OSA缺点①只能打到国内公司账号

12年开的平安银行(原深发展离岸)账号, 这几年听到很多说被注销的, 也是提心吊胆的。之前一直都是换给别人的, (2018年)上周五接到平安的电话, 说汇款注意点, 美金只能打到国内公司账号。大家有遇到这样的情况吗? 有国内工厂需要美金的吗?

平安银行离岸OSA缺点②境外付款要加公司地址

我的也是平安离岸, 2011年开的, 比你早。目前没有接到这方面的要求, 就是短信提醒境外付款进来的时候要加上公司地址(之前在银行备案过的地址)一定要正确, 否则不给入账, 有过一次教训, 给出的理由是“内部合规”问题, 叫付款行修改了就解付了平时也打美金给国内工厂, 有时候也跟炒外汇的人结算5-10万USD, 没啥影响唯一要注意的就是不能收制裁名单上的汇款

平安银行不能转私账的案例

如题, 上上周从平安转出了1W美金到中行私户, 这周准备昨天再转出1700\$的时候, 付款账户显示为没有可用账户。平安把我销户了吗, 网银是可以登录和查询, 但是钱已经转不出去了。。怎么办啊, 求大神支招!! 小soho一名, 里面的美金虽然不多, 但却是我的本钱啊。。急急急!! 难道是上次转账的原因?? 在不通知我的情况下把我冻结了?? 基本确定不能转私账了, 而且必须去柜台, 必须公对公。那基本作废了! 要么就销户吧!!! 已经100%跟银行客户经理确认过了, 我这是属于第三批被销户的。平安给我一个月时间去其他银行开户。之后正式注销。原因呢, 还是之前大家所说的, 什么钱转了私户啊, 钱转太快了啊, 流水额不大啊, 等等。

交通银行OSA的缺点

①需要关联国内公司。

朋友的一个离岸公司账户最近被交通银行清退了, 只是因为没有关联公司。江浙沪一带还有其他银行能开立离岸公司账户吗? 哪里比较松一点? 据说都要有境内关联公司, 没有的话, 都开不了了了吗?

②一定要写上中转行。

不然收不到钱就很麻烦了。如果没写, 等等看会不会有奇迹, 就是纽约交行帮你在中转下。最麻烦的就是新客户说只有一个swift编码的地方, 没有中转银行的填写位置(其实

是填在备注里面) 我问过交行离岸专员。他们说PNBPUS3NNYC这个中间行代码入账速度相对而言比较快。交行SWIFT代码必须写的 (COMMCN3XOBU)。意思必须写2个。别写一个中间行代码, 这样肯定收不到。对于中间行不写的情况下能不能收到钱, 他们这么回复我的。看你运气。因为每次默认的中转行是不一样的。但是如果是纽约的, 肯定收不到钱的。建议还是跟客户说下写上中间行swift代码。银行人也跟我说如果遇到只有一个代码咋办, 叫客户跟银行联系, 叫银行不要选择中间行 (纽约分行)。这样就行了。

③制裁国家的款不明确

早就听说银行在清理离岸账户, 还一直庆幸没有发生在自己身上, 账户用了两年多了一直都挺好的, 忽然今天银行通知我销户了。原因是我疑似收到了制裁国家的款, 我就只有那么几个客户, 最近也就收到了巴西, 墨西哥, 土耳其, 塞尔瓦多 (老客户以前就合作过) 的汇款。实在不知道哪个是高风险国家。。。如今离岸账户要关闭了, 可是生意还是要接着做的。想听听大家的意见我去年兼职soho做了100W人民币的出口额, 真是小的可怜, 客户说少么也有那么四五个客户。我有两个选择1, 和工厂合作, 我有个合作多年的工厂有自行出口权, 也是我多年soho的抬头公司, 帮忙收款应该是没问题的, 不过, 我出口的40%是别的公司的别的产品, 如果全部从这个公司收账也不是长久之计。毕竟不全是这家厂的生意, 老是要麻烦别人帮忙结汇, 借用人家财务做账, 比较不妥。2, 自己开外贸公司, 我看着代理开外贸公司也不贵的样子, 就是手续繁琐一点, 还需要找个会计做账。。。何况我那可怜的业务也一点也不多

④交行开的离岸账户收不到美金

我有个香港公司在交行开的离岸账户做生意, 上一年让亲戚办了七八张卡, 每个卡转转了5W, 一直都没什么问题, 最迟3天就到账了, 今年外汇额度恢复了, 1月28号和29号我又转了两笔5W到两个亲戚的账户, 可是现在都一个多星期了还没有到账, 去交行咨询说是款已经汇出, 没有什么异常, 但是现在人民银行查外汇洗钱查的比较近, 有可能被查到了。伊朗的钱从迪拜转过来可以吗? 一个伊朗客户买了5个样品, 187美元, 从迪拜转过来的。昨天交行打电话来说, 涉及到伊朗, 要被冻结账号。今天又打电话过来说, 要冻结了。要提供大堆资料什么合同发票报关单装箱单才能解冻。但是离岸只是用来转款啊。资料也都是代理那边的。有没有兄弟姐妹可以建议的啊?

浦发银行OSA缺点

浦发缺点还真没有。入账不要钱, 汇出14美金, 但是总要做尽职调查

①转到个人卡是个人卡是美金不是人民币。

离岸账户结汇是不是直接把钱网银转到自己的个人卡里就ok了? 为什么我转完后个人卡里收到的还是美金, 而不是人民币? 浦发个人卡上外汇结汇, 以工资报酬一年内的名义, 银行要求提供雇佣合同, 工资清单, 以及税务评证, 还说让到其他银行去问 一下, 现在还没实行, 如果以后都实行的话, 有什么汇道可以汇进来啊?

②需要写中转行。

Intermediary Bank 刚在浦发银行开了个离岸账户 (香港公司) 现在要给客户汇款账号, 请问需要把Intermediary Bank:一起给客户吗? 如果没有给客户Intermediary

Bank, 直接给了Beneficiary Bank, 那客户的汇款能否 到达自己公司的账户上? (因为以前用香港汇丰的, 所以请教下大家) ③1- 特殊机构赋码, 找原来浦发银行拉 2-去淘宝找yiwufinance.com注册义乌个体户的公司代办下, 900元, 仅需身份证复印件传给代理 3-稠州银行总行的NRA账户, 拿着你的身份证和营业执照, 半个小时就搞定。开4-代理将营业执照寄给你。自己拿着营业执照去稠州银行开户就OK。最好先打电话预约下。

招商银行OSA缺点

①阿联酋, 印度对招行来说的是高风险国家

用的是招商银行的离岸账户收美金, 碰到两次从阿联酋汇入的款项不能直接入账, 招行的解释是高风险国家(被列入经济制裁的国家之一), 需提供资料证明这个款项何用, 怕对方是洗钱。每次都要提供跟客人签的合同, 但问题是我的客人实际不是阿联酋的, 他只是通过阿联酋的外汇机构打款, 所以每次要让帮他打款的公司帮我们在合同上盖章, 弄得很麻烦也浪费时间, 请问大家有遇到这个问题吗? 下次的余款客人肯定又从阿联酋转款, 经常用的不是同一家汇款公司名, 每次都得重新弄合同盖章, 真的是很费脑筋。目前我们公司只有在上海招商银行东方支行, 开了外币账户。最近有两个客户打了款, 一个是从阿联酋过来的, 招商说是高风险国家, 需要PI跟合同才能入账, 不过还算好, 当天给了, 晚上就入账了。另一个是印度, 招行说, 印度现在是高风险国家, 属于高风险国家, 需要客户经理征查几天, 然后才能入账。

②还有招行的手续费真高, 客人汇进来要扣六十五美金

汇出一般是45美金, 真想换银行了。我的就是招行离岸帐户, 南美, 欧洲和美国客人汇进来手续费也就30USD, 最低的1次墨西哥客人汇款只扣了6USD, 我转到其他帐户手续费也就18USD一笔。昨天第一次转账到私人账户, 不知道什么时候私卡可以收到。不过招行的收费挺高的, 除了客户汇款的时候少的几十美元, 被招行第一次就扣了72美元, 从收到第一次货款开始, 每月从账户里面扣除10美元。

③公司名字中有一个字母错了就会不给结汇

招商银行中的离岸户, 客户给打钱的话, 公司名字中有一个字母错了就会不给结汇, 让客户更改, 太麻烦了。浦发银行 浦发银行那边说要提交一些资料, 我就提交了样品费和快递费的形式发票, 然后银行说属于货物贸易, 需要开通外汇结算账户, 如果要开通外汇结算账户必须先申请进出口经营权, 然后我不得不跟银行那边说直接退回来了哪位小伙伴知道除了浦发, 别的银行好提现吗 刚在浦发银行开了个离岸账户(香港公司) 现在要给客户汇款账号, 请问需要把Intermediary Bank:一起给客户吗? 如果没有给客户Intermediary Bank, 直接给了Beneficiary Bank, 那客户的汇款能否 到达自己公司的账户上? (因为以前用香港汇丰的, 所以请教下大家)

中国银行OSA账户

①速度快, 服务差, 不能网上结汇。

用过中行和招行。招行的服务好。速度尚可。中行外汇到账速度是最快的，因为在国外有很多分行，中转中间行最少。但是不能网上结汇，而且最近入账经常要审核。其次，员工服务质量和态度很差

②美金账户被冻结了，需要本人去柜台询问具体原因。

我周三从自己的离岸账户转了8千多美金到自己的中国银行账户，今天查询发现美金虽然已经进账，但是不能结汇。打电话咨询银行，说是：美金账户被冻结了，需要本人去柜台询问具体原因。

开设中国大陆的进出口公司

如果和老外都是大额交易，货款预付，工厂都能开票，那么国内公司+国内账户收汇是最好的。但是下面的情况就非常难办了

1. 小额收汇和样品费，你要不要报关退税？一两百美金的金额，报关就要一百多，还要开票、做账、等退税。不报关退税的话，按内销处理，交13%的增值税。
2. 有些地方要求收汇出口一票对一票，而有时候一票货客人分几次付款，甚至还有由不同公司付款过来的，也有时候我们收一次款分几次出货，处理起来太麻烦。
3. 运气不好遇上客人收了货不付款。按转内销处理，趁火打劫加收13%增值税。
4. 有时候报关金额报错，比如小数点往后挪了一位。想要更改过来？对不起，缉私科见，随随便便让你跑断腿，罚个几千块能搞定算你运气好。你不改，想要调整后续报关金额做平？哪天查账，发现你虚报瞒报，事情更大。
5. 工厂开的增值税发票，抵扣链条上某一环节出问题，一样牵连到你，不退税还算是好的，往往赚钱不够罚款罚的。

付出的外汇和进口的货物不等，多付汇那就比较麻烦，存在被当做骗汇的可能性。因国内客户需要，向国外供应商采购一批货物，货款在发货前已全部支付，但是货物是分批发出。现在国外供应商只发了合同金额3/1的货物，余下的货物供应商一直没有按期交货，也不同意把货款货回，除非你业务量很大,开始没必要做一般纳税人 小规模就挺好，一开始没必要做一般纳税人，除非你业务量很大，可以申请进出口权。我的建议是如果你做的是服装、电子、假发、礼品、保健用品等适合走空运、快递的，你可以做阿里巴巴国际站，现在比较适合做跨境电商，回款周期比速卖通快，量也属于小额批发，偶尔有大单，小额的也不用开票退税什么的，等你业务量大了，可以升级一般纳税人。国家现在对发票、税收、保险管的严了，一般纳税人事情可能比较多

开设中国大陆的进出口公司的总费用

总费用14000左右(不含房租)，开户3000元,固定开支每年1万，

列表如下：

一次性投入：500+1500+380+80+480=3000元左右

每年固定开支 11000元=6000+1200+3600..

①因为我租赁合同是免费的，房东写的，节约了大头。刻章300元，去银行开户100元，不过银行说了各种什么年费的大约1000多，这是人民币账户，实际目前只交了100开户费，然后海关那边备案登记交了100。其他暂无费用。

②昨天去电子口岸, 领了电子口岸卡和查卡器, 付170元。需要带营业执照副本复印件, 对外贸易备案登记复印件, 海关备案登记复印件。法人身份证复印件。特意在前台兑换了现金, 没想到那边是微信支付宝都可以就是不收现金, 呵呵。

③去税务所交了一个月700的全包费用, 高低也不知道, 什么都不知道, 权当体验, 付到12月底, 是非对错明年就是新开始, 再说吧, 税务代理去办好了一般纳税人。现在正在琢磨下载出口退税申报系统, 办理出口退税备案需先从网上下载备案表填写好, 所以还没下载好, 折腾了几天。。弄好出口退税备案表下载的事。。哎, 税务代理那里交了一个月700的钱但说不负责这个, 代做这点事要额外300。就是在出口退税备案系统这个软件里输入信息, 下载表格, 导出数据, U盘带到地税, 当场办好, 就不信了自己弄不好。。明天继续。。去银行存款入公司账户, 第一次操作公对公的付款付了国际快递费, 第一次看到原料供应商开来的自己公司抬头的原料发票。。。

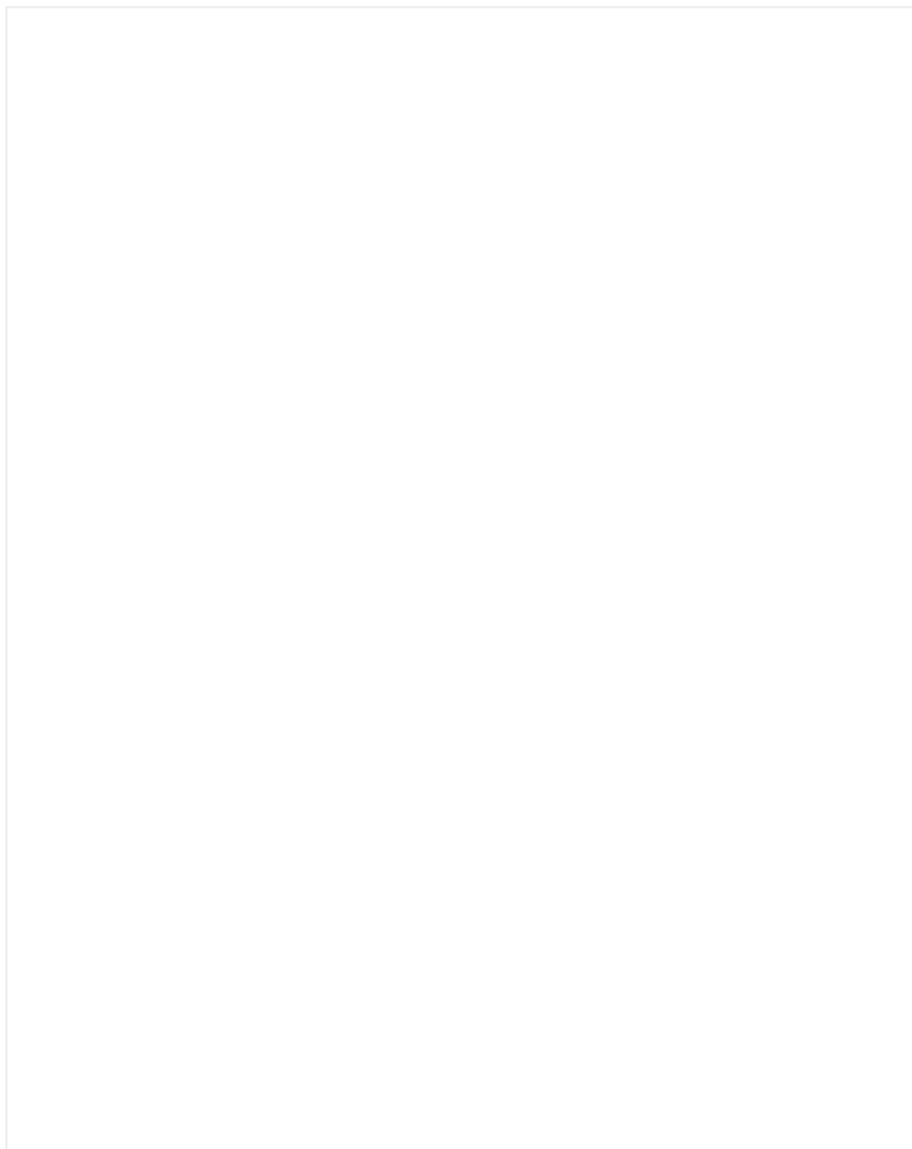
什么是泛付?泛付就是用5欧元管理费【代替香港离岸+义乌个体户的所有功能】(赠送自助结汇+PAYPAL提现功能+12小时客服电话+运营成本直降99.4%+欧洲IBAN收款账号+美国ACH/美国国内收款账号)

开户问题咨询点点16657018360(王经理)QQ群692630390

申明:泛付大客户专用注册链接【享受0.4%结汇优惠】

<https://ib.panpay.com/register?>

channel=JG000017YWSZBDZSWSX&BD=JG000017YWSZBDZSWSX



泛付官方宣传视频

画中画

00:00/00:00

下载视频

倍速

大家都在看

全球最土豪国家抛出600亿建高铁，却无人敢接，中国：我来创造奇迹 **推荐**

用腾讯视频观看

阅读原文