

案例分析—BVI 公司境外銀行賬戶的開設地

BVI 公司實際經營地在中國，開設境外銀行賬戶可否選擇在 BVI 或者美國？近日在受理客戶開設銀行賬戶的諮詢時，客戶發出了這樣的疑問。

BVI 和美國並不是最佳選擇。因為，BVI 位於中美洲加勒比海東側，只有約十七萬人口。當地的金融系統並不太完善。並且，屬地的銀行也都比較保守。銀行業務範圍也有一定的局限性，所以並不方便客戶進行操作。處於操作方便的考慮，我們建議客戶將銀行賬戶開在離公司經營地較近的國家或地區。這樣的話，無論是銀行開戶手續或者是日後的運作業務，對客戶而言，都非常便捷。鑒於實質經營地在中國，所以，就地理位置條件和實質操作的便捷度而言，BVI 和美國並沒有什麼優勢可言。

綜上所述，在香港開戶應是最佳選擇。因為在經濟上，香港作為世界一流的金融及貿易中心，早已譽滿全球，當地的金融機構相當發達。且香港是 WTO 的成員，香港是往中國投資最重要的通道。在法律上，香港延襲了英國完善法律的系統，所以相當穩定。在地理位置上，香港與中國大陸近在咫尺，占到了絕對的天時地利人和的優勢。