

案例分析—BVI 公司境外银行账户的开设地

BVI 公司实际经营地在中国，开设境外银行账户可否选择在 BVI 或者美国？近日在受理客户开设银行账户的咨询时，客户发出了这样的疑问。

BVI 和美国并不是最佳选择。因为，BVI 位于中美洲加勒比海东侧，只有约十七万人口。当地的金融系统并不太完善。并且，属地的银行也都比较保守。银行业务范围也有一定的局限性，所以并不方便客户进行操作。处于操作方便的考虑，我们建议客户将银行帐户开在离公司经营地较近的国家或地区。这样的话，无论是银行开户手续或者是日后的运作业务，对客户而言，都非常便捷。鉴于实质经营地在中国，所以，就地理位置条件和实质操作的便捷度而言，BVI 和美国并没有什么优势可言。

综上所述，在香港开户应是最佳选择。因为在经济上，香港作为世界一流的金融及贸易中心，早已誉满全球，当地的金融机构相当发达。且香港是 WTO 的成员，香港是往中国投资最重要的信道。在法律上，香港延袭了英国完善法律的系统，所以相当稳定。在地理位置上，香港与中国大陆近在咫尺，占到了绝对的天时地利人和的优势。