

中资企业境外运营合规实务系列：在英国开立银行账户

作者：杨玉华 | 于杨 | Crowe Diviya Ramaiya

跨国公司在英国设立实体的第一阶段除注册公司外，最重要也最容易耗时耗力的步骤为英国本地银行开户。由于严格的客户背景调查(KYC¹)及反洗钱(AML²)制度，英国银行开户涉及多方面要求，经常成为中资企业涉足英国市场初期的头疼型事务。

通力律师与英国本地会计师事务所 Crowe U.K. LLP 合作，为读者提供英国银行开立企业账户的不同路径介绍，以便企业按需选择适合自身的开户方式。

前期准备

公司在英国开立银行账户，需要在英国注册为有限公司或其他合法的商业实体，或注册为外国公司分支机构(branch of a foreign established business)。注册³都相对简单直接，可在较短的时间内完成。

大多数银行通常会要求开户申请方提供所有**最终实益控制人**的身份证件，以及集团组织结构图。企业应提早准备此类基础材料，并根据不同银行的要求进一步提供信息。最终实益控制人(ultimate beneficiaries/ultimate beneficial owner)，亦称重要控制人(People with Significant Control “PSC”)，自 2016 年 4 月起需按法定要求进行注册登记(具体可参见通力律师此前专业文章[《英国公司的重要控制人\(PSC\)登记制度》](#))。

.....
如您需要了解我们的出版物，
请联系：

Publication@llinkslaw.com

¹ Know Your Client/Customer (“KYC”) 是企业/机构确认客户身份的基本合规程序，也是反洗钱等监管制度下企业/机构必须履行的程序。

² Anti-Money Laundering (“AML”反洗钱)是金融机构在相关法律要求下监控和报告涉嫌洗钱等犯罪可疑活动而履行的程序。

³ 指在英国公司注册处([Companies House](#))的注册。

无论公司业务状况如何,亦无论公司是否有紧急交易亟待完成,传统的英国银行开户时间较长,甚至可达**4-6个月**之久。因此,公司如有需要在英国设立实体并开立银行账户,应尽早计划,留足时间,避免因开户环节造成不必要的延误,尤其是需要该银行账户接收款项以完成重要交易。

开户行选择

1. 初创企业大多并无信用记录可供银行参考,其初期的英国业务营业额也可能相对不高,此种情况下,英国银行通常会要求企业提供商业计划书,并解释其资金来源。客户可选择以下两种方案开户:

- 1) 请公司已经在使用的中外资银行向其英国分支机构(如有)做内部引荐,从而在其英国分支机构(分行或子行)开户;或
- 2) 选择近年来新兴的电子银行作为开户行,但需注意请英国当地专业人员核实该等新兴银行是否合规、是否取得相关金融牌照等。根据金融科技(Fintech)杂志的报道,十大新兴电子银行名单如下: [Top 10 Challenger Banks \(fintechmagazine.com\)](http://www.fintechmagazine.com/top-10-challenger-banks)

1. Starling

2014 年设立,总部位于英国伦敦,雇员约 740 人
www.starlingbank.com

2. Monese

2015 年设立,总部位于英国伦敦,雇员约 400 人
www.monese.com

3. N26

2013 年设立,总部位于德国柏林,雇员约 1165 人
www.n26.com

4. Monzo

2015 年设立,总部位于英国伦敦,雇员约 1551 人
www.monzo.com

5. Revolut

2015 年设立,总部位于英国伦敦,雇员约 2100 人
www.revolut.com

6. Curve

2016 年设立,总部位于英国伦敦,雇员约 395 人
www.curve.com

7. Tandem

2015 年设立,总部位于英国伦敦,雇员约 135 人
www.tandem.net

8. Yolt

2017 年设立,总部位于荷兰阿姆斯特丹,雇员约 115 人
www.yolt.com

9. Atom Bank

2013 年设立, 总部位于英国杜伦(Durham), 雇员约 350 人

www.atombank.co.uk

10. Pockit

2014 年设立, 总部位于英国伦敦, 雇员约 34 人

www.pockit.com

2. 对于本身已经有一定体量且有一定的信用记录的企业来说, 如果其英国业务处在初期阶段, 且英国业务短期内营业额不超过两百万英镑的情况下, 可以考虑如下路径开户:

- 1) 通过传统银行的线上系统, 自行申请开户或在专业人士的指导下申请开户。此种情况申请通常需在英国本地有常驻董事或管理人员, 协助完成开户手续; 或
- 2) 英国公司初期阶段选择适用开户手续较为灵活的新兴电子银行开户, 当业务有一定体量且公司有一定的信用记录后, 转户到传统银行。

此外, 英国当地各类专业服务机构多有较为熟悉的银行机构, 可在适当情况下做客户引荐, 节省沟通成本。

以上仅为指南性信息参考, 如有实际需求, 应尽早与当地专业服务机构联络。

****本文仅为信息提供, 不应被视为法律意见。****



Diviya Ramaiya <https://www.linkedin.com/in/diviya-ramaiya-6a63a821/>

Crowe UK 是一家领先的审计、税务、咨询和风险公司, 也是 Crowe Global 的独立成员。Crowe Global 是世界十大会计网络之一。了解更多有关 Crowe UK 的信息。 <https://www.crowe.com/uk>

如您希望就相关问题进一步交流，请联系：



杨玉华
+86 10 8519 2266
+44(0)20 3283 4337
yuhua.yang@llinkslaw.com

如您希望就其他问题进一步交流或有其他业务咨询需求，请随时与我们联系: master@llinkslaw.com

上海

上海市银城中路 68 号
时代金融中心 19 楼
T: +86 21 3135 8666
F: +86 21 3135 8600

北京

北京市建国门北大街 8 号
华润大厦 4 楼
T: +86 10 8519 2266
F: +86 10 8519 2929

深圳

深圳市南山区科苑南路 2666 号
中国华润大厦 18 楼
T: +86 755 3391 7666
F: +86 755 3391 7668

香港

香港中环遮打道 18 号
历山大厦 32 楼 3201 室
T: +852 2592 1978
F: +852 2868 0883

伦敦

1/F, 3 More London Riverside
London SE1 2RE
T: +44 (0)20 3283 4337
D: +44 (0)20 3283 4323



www.llinkslaw.com



WeChat: LlinksLaw

本土化资源 国际化视野

免责声明：

本出版物仅供一般性参考，并无意提供任何法律或其他建议。我们明示不对任何依赖本出版物的任何内容而采取或不采取行动所导致的后果承担责任。我们保留所有对本出版物的权利。

© 通力律师事务所 2021