

作者：石亚琼、丽君

编辑：石亚琼

\*\*

作为一家VIE架构创业公司的CEO，张涛（化名）从没有想到，近期刚刚融资到的200万美元险些化为乌有，而他自己也变成了“全职财务”。3月13日早晨，收到了硅谷银行总行重新营业的消息后，张涛就开始忙着开立新账户，将硅谷银行的存款转出。

作为一家公司唯一的财务人员，李亮（化名）最近被升了职，成为这家公司今年唯一被升职加薪的支持岗位人员。此时，他的老板在硅谷银行中仍有过百万美元的资金等待被转账。李亮自己也在猜测，这次升职除了自己去年的业绩好，是不是也有这笔钱的因素。

张涛和李亮的魔幻经历，起因都是“硅谷银行倒闭”的魔幻事件。最新消息，据美国监管机构消息，第一公民银行（First Citizens BancShares）将收购硅谷银行的所有存款和贷款。若此消息成真，也意味着硅谷银行波折基本结束。

在此之前，3月20日晚间，硅谷银行官方通知可以美元国际汇款。时隔10天，从硅谷银行进行国际转账的客户开始陆陆续续收到到账通知。“钱途未卜”的中国客户终于吃下定心丸。两周时间过去了，这些中国公司如今陆陆续续收到汇款。

但经历了“硅谷银行倒闭”这样的小概率事件后，公司管理层不得不优化自己的财务账户设计，分摊可能的种种风险。

## 一、创业公司忙转账

3月20日晚间，不少创业公司CEO终于可以安心。持续已经十余天的“硅谷银行倒闭”事件，终于阶段性解决。3月20日开始，一些公司开始陆续收到美国硅谷银行客服通知“国际支付已经恢复”。

香港一家银行的一名客户经理表示，其客户已经成功收到了SVB的汇款，金额量级在千万美元以上。一家公司的财务人员表示，20日上午有一笔超过25万美元的跨境转账申请，晚间已经到账。一名美国上市公司的工作人员也向36氪表示已经收到了国际汇款。

对于不少硅谷银行的储户来说，从3月11日开始就陷入恐慌与焦灼。3月11日，硅谷银行突然倒闭，让中国创投圈瞬间陷入一片兵荒马乱。3月13日早晨，在收到“重新营业”的消息后，转账取款，也成为了中国创投圈的第一任务。

一名美国上市公司的财务人员王伟（化名）告诉36氪，北京时间的晚上3月13日9点30分开始，硅谷银行营业，她第一时间就登录了网银账户，开始操作，因为访问量太大，直到当天凌晨3点才完成转账。王伟所在的公司2019年前后已经开通了美国花旗银行的账户。因此，也成为国内最早第一批成功转账的公司。

3月13日晚间11点左右，多家公司表示，硅谷银行转账到美国其他银行账户，系统显示“Ready”状态。这意味着“款项已经完成发起审批，等待银行接受付款指令”。接下来需要出现“Send”状态，才意味着“付款指令发送至银行，待银行操作付款”。但于硅谷银行倒闭前转账的一些公司此时仍没有收到转账。一家科技公司的财务人员孙超（化名）已经在3月9日（周五）提交转账指令，当时已显示“Send”状态，但此时他发现“账上余额没少”，因此又重新进行了提交。

36氪了解到，北京时间3月14日上午，不少公司陆续收到美国账户到账成功的信息。

但将资金转移到美国以外的账户还需要更多时间。3月13日期间，一些公司完成了从美国硅谷银行到香港地区银行、开曼地区银行的转账，显示“Ready”；国际转账则呈现了“Suspended”的状态，这意味着“付款已被审批（但付款日是将来的某一天）”。此时，一些账户甚至遇到了账户被冻结的情况，被要求联系客服经理，告知对方“Code DFO”。国内硅谷银行客户经理给出的方案是“只能找美国客服中心”。关于“Code DFO”到底是什么，不少人其实表示并不知晓。

直到3月20日，随着国际汇款正式开放，这些公司才陆续收到汇款。不过，此时，仍有公司的账户提示仍然是不能进行国际汇款（“International Wires cannot be processed at this time”）。36氪也在持续关注这些公司的资金紧张。

这期间有一些公司也考虑过找其他账户进行代持，但很可能也会遇到合规方面的限制。有业内人士就提醒，如果不能够直接转到公司的其他银行账户，直接转到其他代持账户，有可能未来在审计时很难解释清楚。有公司考虑通过做可撤销的trust先转到创始人个人账户避险，但也被提醒最好先开个临时股东会，让股东们认可。

## 二、创业公司忙开户，银行加速开户

这些正在操作转账的公司，往往意味着已经有可以转账的账户。对于更多的中小公司来说，还需要找到新的托管行承接之前存在svb的资金。

传统大银行对开立账户有较长的审核流程。根据以往的经验，在公司董事和股东都比较简单的情况下，在美国本土银行开立账户最快需要3-4周的时间。这其中包含KYC，客户提供开户资料，填写W-8税表等，还需要经过银行层层催促，在内部协调帮忙下才能完成。

王伟告诉36氪，当时公司美国上市的时候，IPO融资的款需要一个美国账户才可接收，当时有硅谷银行，花旗银行可供我们选择。花旗银行的审批较为漫长，所以选择了硅谷银行，也很快就完成了开户。

硅谷银行迅速陨落的同时，美国银行同业们为了继承期“遗产”，也纷纷推出了一些便捷政策。

王伟告诉36氪，此前在花旗银行开户大约需要两到三个月时间。此次硅谷银行事件后，花旗银行的客户经理也表示银行已经加速了开户过程。

富港银行的一名公司也表示，目前已经提高了服务这些企业的优先级。通常这些公司都是注册在cayman或者BVI国家，因为美元投资结构的原因，这些账户属于高风险账户，因此通常开户KYC时间较长。但是为了应对这次特殊事件，富港加快了KYC审核速度，提速到了一周内。

张涛向36氪透露，目前他接触的多家美国银行都在开户审核上缩短时限，希望加快客户入埠的时间。

一些企业出于对在境内的银行开设外币账户涉及的流程手续问题、以及可能存在的支付系统不支持的问题等种种担忧，考虑将资金转入香港、新加坡、伦敦等地的外资行。据了解，星展银行近期已经承接了一批SVB的客户。

许多中国企业考虑到未来中美关系变化可能遭遇其他潜在风险，也在考虑将资金转回中国境内银行或是境外的其他外资行。

针对资金转回中国境内银行的情况，为了方便外币资金的流动和使用，目前企业多数选择以境外机构身份在境内开立外汇账户，主要涉及以下几种方式：NRA（Non-Resident Account）账户、FTN（Free Trade Non-Resident）账户、OSA（OffShore Account）账户。

根据从招商银行获得的信息，考虑到SVB发生的情况，招行目前针对OSA账户开户

会提供绿色通道，相比之前节奏会快一些。

### 三、创业公司开始考虑分摊风险

出于分散风险的考量，不少创始人试图通过开立多个银行账户分摊风险。

除了合规、开户周期这些问题，选择多家托管行时成本也会增加。特别是对一些尚处融资早期的初创公司，这仍是一个需要考量的因素。王伟告诉36氪，以往硅谷银行的管理费用基本上美国银行里最少的，大约一个月在50美元左右；花旗银行每个月的最低费用就在350美元左右。多家银行就意味着成本的增加。

多位采访对象普遍提到，相较于外资行每月较高的账户管理费用，国内的OSA账户，NRA账户管理费用会相对低一些。漫长的等待也是创业者不得不面对的问题。比如在资料齐全，架构相对简单的情况下，国内的离岸账户从开始接触到开通通常需要3个月的时间。

王伟告诉36氪，目前确实是没有比较好的解决方式，尤其是境外银行，收费都是比较明细的，除非是大量的资金放在银行，可以去尝试申请减免或者优惠，否则小体量的资金放在银行，对于银行的政策而言，是很难减免或者给予管理费用的优惠的。

此外，硅谷银行以往配备了不少的客户经理，即使是初创公司也能得到客户经理的服务。但对于大银行而言，初创公司并非优质客户，因此很少会配置专业的服务人员。王伟表示，此前公司上市前后希望在一家美国大银行开户，对方甚至劝阻他不要在该银行开户。对于资金体量更小的公司而言，很可能遇到类似的问题。

一般来说，对于早期公司或者小公司来说，往往没有配置专业的财务人员，如何分配在多个账户上的资金数量、主要用途，也是一个专业的工作。一家VIE架构的初创公司CEO告诉36氪，截止目前银行账户的事情就是他自己在负责，他也在向创业者朋友请教，如果行业里有一些这样的SaaS服务也很会考虑采购。