



本期提要:

- 小心! “小偷”可能這樣偷走了你的公司身份證明
- 宏傑百科:《通用報告準則》(Common Reporting Standard, CRS)
- 開曼群島《機密信息披露法2016》生效!

小心! “小偷”可能這樣偷走了你的公司身份證明

近日，宏傑的一位客戶收到香港警務處就其公司名下車輛超速駕駛的通知，但據客戶所知其公司名下根本沒有這輛車！因此，我們協助客戶展開了調查，從運輸署處得知自許多年前該客戶公司曾經擁有了超過10輛汽車和超過20個車牌，有人以“客戶公司”名義作頻繁的未知交易，並涉及公司在內地的全資子公司，但客戶對此並沒有任何認知。

我們感到十分震驚！這意味着可能有人偽造、持有並行使多份未經客戶公司授權的虛假文書、印章，且盜用了客戶公司的香港商業登記證和內地全資子公司的工商證件。

宏傑在這裏，想提醒客戶：

小心！“小偷”可能這樣偷走了你的公司身份證明！

香港公司商業登記證

在香港，所有的商業機構都必須向稅務局下的商業登記署辦理商業登記，已登記的必須繳納登記費並領取商業登記證。其有效期一般是一年或三年。

然而，在法律地位上，香港公司的“商業登記證”與中國內地的“營業執照”的概念是不同的，營業執照是企業或組織合法經營權的憑證。在香港，商業登記證僅僅是“稅務局”發出的一個登記記錄證書。沒有任何香港法律要求一家公司在香港經營一個業務之前需要取得商業登記證。事實上，根據香港法律，商業登記證只能在業務運營之後獲得，並非之前。簡單來說：如同字面含義，這只是個登記，而不是來自香港政府必要的批准。

商業登記證是公司在香港已經被記錄的證明，包括一些正確信息如：名稱、地址、所有人、經濟成份、經營範圍、經營方式等，任何人都可以通過支付查冊費而獲得。事實上，商業登記證文本的複印件可以在網上直接下載！

商業登記署在商業登記證有效期滿前一個月發出商業登記“繳款通知書”，若付款，則換發新的商業登記。若在商業登記證有效期後一個月尚未繳款，需繳納罰款。

該客戶公司的商業登記證本應於2015年到期，但宏傑作為其公司秘書一直沒有收到“繳款通知書”，即未繳納商業登記證費用。但我們主動地在網上查核的結果顯示：商業登記證費用已被繳交!! 也就是說：有人繳交了商業登記費!!

對此，香港稅務局向宏傑確認，原來任何人只要帶同可以在網上下載的舊商業登記證文本，前往香港商業登記署櫃檯報稱未收到商業登記繳款通知書，櫃檯職員便會立即發出一張新的繳費通知單給他，而他在繳款之後便可以輕鬆領取走更新的“已繳費商業登記證”。換言之，只要有人冒名繳交了商業登記費，就可以取得一張貨真價實的“已繳費商業登記證”!

中國內地工商證件

在針對此案件的調查中，我們還發現客戶公司在內地的全資子公司也進行了相關不明交易，不法份子通過先在內地報紙上刊登營業執照、組織機構號碼證及稅務登記證的遺失聲明，再借助遺失聲明去掛失並補領的方式，獲得了以上證件的正副本。之後，一直使用相關證件來進行不明交易。



目前，我們已經幫助客戶分別在香港和內地進行了報案處理，並幫助客戶積極向政府部門獲取相關資料，進行進一步的調查。對於此案的發展以及到底應該如何來防範這些風險，我們將持續關注!

我們亦想提醒客戶，若您的商業登記證即將到期，請您自行或向您的公司秘書查詢是否收到繳款通知書，並按時繳交所需費用，以免被不法份子有機可乘。

宏傑百科： 《通用報告準則》 (Common Reporting Standard, CRS)

最近，CRS成為了業內人士關注的話題，也吸引了很多企業人士的目光，包括在宏傑前幾周的關於香港、新加坡、臺灣的自動信息交換新聞當中都提到了CRS。為何CRS如此引人關注且無處不在呢？今天，我們就來給大家詳細介紹，什麼是CRS，涉及到哪些內容，以及它的實施進展。

背景

隨着經濟全球化程度的日益加深，納稅人本國的稅務主管機關針對該國納稅人

在境外賬戶或收益形成的監督能力已經逐漸乏力，全球性的避稅行為已經成爲了一個嚴重的問題。在此背景下，2010年3月美國的《海外賬戶稅收合規法案》（Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA）“橫空出世”，對美國納稅人在海外的資產和收益形成稅收監管，此後各國紛紛仿效……

2014年7月，經濟合作與發展組織（Organization for Economic Co-operation and Development, OECD）發布了《金融賬戶稅務信息自動交換標準》（Standard for Automatic Exchange of Financial Information in Tax Matters, AEOI 標準），其中主要內容包括《主管當局協議範本》（Model Competent Authority Agreement, CAA）和《通用報告準則》（Common Reporting Standard, CRS）；分別爲AEOI標準的實施，提供了國際法律依據的協議範本；爲交換的信息、金融機構的範圍、賬戶種類以及盡職調查程序方面提供了具體的標準。

CRS是什麼？

基本機制

CRS是用於指導參與司法管轄區定期對稅收居民金融賬戶信息進行交換的準則，要求參與CRS轄區所在地的金融機構通過實施盡職調查程序識別其客戶中的非本轄區居民賬戶，進而將識別出的非本轄區的居民賬戶的相關信息報送至本轄區稅務主管機關；最終，各轄區的稅務主管機關通過相關信息的交換實現對其本轄區居民境外賬戶與收益的稅收監管。

主要內容

CRS主要明確了以下四點：

1) 需要履行申報義務的金融機構：參與CRS轄區內的金融機構，包括：存款機構、托管機構、投資機構以及保險機構；

2) 涉及的賬戶和納稅人：A) 在以上金融機構開立的金融賬戶：存款賬戶、托管賬戶、股權與債權權益、有現金價值的保險業務和年金業務；B) 賬戶持有人爲消極非金融機構的，且其控制人爲非本轄區居民。（消極非金融機構是指上一公歷年度，股息、利息、租金、特許權使用費以及產生這類收入的相關財產轉讓所得佔總收入比重50%以上的機構；或在上一年度未擁有的可以產生這類收入的資產佔總資產比重50%以上的機構。）

3) 盡職調查程序：不同類型的金融賬戶的盡職調查程序也不同，這裏就不一一列舉。

4) 信息交換程序及內容：需要交換的信息將會報送至當地的稅務主管機關，由各稅務主管機關之間進行信息交換。交換的信息主要包括：賬戶持有人的相關信息、金融賬戶相關信息、金融賬戶餘額及相關收入（如：利息收入、股息收入和金融資產處置收入等）。

已確認進行信息交換時間的管轄區目前已經有102個司法管轄區願意加入，詳情請見下表。

2017年进行首次信息交换管辖区

安圭拉, 阿根廷, 巴巴多斯, 比利时, 百慕大, 英属维尔京群岛, 保加利亚, 开曼群岛, 哥伦比亚, 克罗地亚, 库拉索岛, 塞浦路斯, 捷克共和国, 丹麦, 多米尼加, 爱沙尼亚, 法罗群岛, 芬兰, 法国, 德国, 直布罗陀, 希腊, 格陵兰, 格恩西岛, 匈牙利, 冰岛, 印度, 爱尔兰, 马恩岛, 意大利, 泽西, 韩国, 拉脱维亚, 列支敦士登, 立陶宛, 卢森堡, 马耳他, 墨西哥, 蒙特塞拉特岛, 荷兰, 纽埃, 挪威, 波兰, 葡萄牙, 罗马尼亚, 圣马力诺, 塞舌尔, 斯洛伐克共和国, 斯洛文尼亚, 南非, 西班牙, 瑞典, 特立尼达和多巴哥, 特克斯和凯科斯群岛, 英国

2018年进行首次信息交换的管辖区

阿尔巴尼亚, 安道尔, 安提瓜和巴布达, 阿鲁巴, 澳大利亚, 奥地利, 巴哈马群岛, 巴林岛, 伯利兹, 巴西, 汶莱, 加拿大, 智利, 中国, 库克群岛, 哥斯达黎加, 加纳, 格林纳达, 香港, 印度尼西亚, 以色列, 日本, 科威特, 黎巴嫩, 澳门, 马来西亚, 马绍尔群岛, 毛里求斯, 摩纳哥, 瑙鲁, 新西兰, 巴拿马, 卡塔尔, 俄罗斯, 圣基茨和尼维斯, 萨摩亚, 圣卢西亚, 圣文森特和格林纳丁斯, 沙特阿拉伯, 新加坡, 圣马丁岛, 瑞士, 土耳其, 阿拉伯联合酋长国, 乌拉圭, 瓦努阿图

宏傑觀點

有人可能會對承諾加入AEOI的102個司法管轄區避之不及，認為這樣可以保護自己的信息不被交換。但事實上，這恰恰是一份“白名單”。對內，加入AEOI的司法管轄區自身的合規性和保護性在CAA和CRS的指導與要求下勢必大大加強，方便金融機構和賬戶持有人管理操作；對外，因為自身合規性以及與其他司法管轄區合作的加強，在國際上的被接受程度也一定會大大增加，競爭力亦會隨之加強。其在全球帶來的樂觀影響，我們拭目以待。

開曼群島《機密信息披露法2016》生效！

30年以前，“機密性”是境外司法管轄區吸引客戶來設立SPV和運作SPV的致命吸引力。當時最成功的境外司法管轄區是瑞士。大名鼎鼎的瑞士銀行賬戶通過法律保護為客戶提供頂級的機密服務，即銀行披露客戶的機密信息是犯罪！！許多境外司法管轄區紛紛仿效。

但問題是顯而易見的。開曼島上擁有超過500家銀行，並且均為國際性銀行；舉例來說：如果英國政府要求英國匯豐銀行披露其支行客戶的機密信息，但其客戶的信息存放在開曼的匯豐銀行，那麼英國匯豐銀行是可以根據“在開曼島披露客戶的機密信息是犯罪行為”借口拒絕。

對於英國和其他實施普通法的國家而言，這也是一個很好的防衛，保護公民的機密多於政府要求披露信息的權利，因為披露會使他們的員工負刑事責任。



如今，事過境遷，開曼再次順應國際趨勢——減少對隱私的保護而增加對政府權利的保護；修改了法律，即披露信息不再需要負刑事責任，只需要負民事責任。所以，“不披露的理由”不再存在……

開曼群島從《保密信息法2015》到《機密信息披露法2016》的改變，其目的已在上述內容反映得十分清楚，志在於保持對隱私尊重的同時，給地方主管當局提供一個了解信息的窗口（appropriate gateways），來防止一些犯罪的發生，比如洗錢；同時也促進了其他司法管轄區來打擊非法逃稅行爲。



這個轉變是一個遲來的信號，開曼群島（和其他的境外司法管轄區）開始扭轉自己的既定形象（“避稅天堂”？）。除了《機密信息披露法2016》，開曼還加入了兩個政府間的協議（美國和英國）來進行國際稅收遵從和信息交換；同時也承諾落實目前已經由95個司法管轄區加入的OECD自動交換財務帳戶信息標準版。

2016年7月15日，開曼群島《機密信息披露法2016》（《法案》）（Confidential Information Disclosure Law 2016）生效，取代了原來的《保密信息法2015》（Confidential Relationships (Preservation) Law (2015 Revision), CRPL）。

此《法案》在很大程度上推進了開曼群島信息披露的現代化進程，廢除了CRPL中的刑事處罰，將泄露機密修改爲民事責任。主要有以下幾個特點：

之前CPRL被允許的機密信息公開的法定豁免行爲繼續保留，其通過以下方式公開：

- 1) 經過當事人的事先同意或通過公司正常流程；
- 2) 應金融管理局或當地執法部門的要求（包括但不限於金融管理局（CIMA），財務統計局、反貪委員會和警局）；
- 3) 經由當地管理機構或開曼群島大法庭提出的國外監管者的國際請求；
- 4) 被警司級別以上的警務人員強制要求，且事件必須涉及在開曼群島犯罪的事實或嫌疑調查；
- 5) 遵循開曼群島大法庭的判決指示。

更深程度的豁免許可—“揭露防衛”(Whistle-blowing Defence)

《法案》第3條第2款規定，對生命、健康、個人的人身安全造成了嚴重威脅或者對環境造成嚴重威脅的相關信息，只要行為人在揭露時是善意的，並且有理由相信信息本身是完全真實的，是對不法行為證據的披露，即為一種“揭露防衛”(whistle-blowing defence)，應當予以豁免。

開曼大法庭的許可必不可少

在任何糾紛中，開曼大法庭仍然有權對證據提交的方式和證據的公開程度進行限制，如果其中包含的機密信息與以下情況相關：

- 1) 這些限制會否認個體在執行訴權中的權利；
- 2) 提出賠償或已經做出賠償；
- 3) 這些披露是否出於維護正當利益的需要。

活動預告

如今，各大境外司法管轄區的信息披露與信息交換已成定局，如何在這樣的大背景下合理運用海外公司、海外工具？如何有效進行架構重組和稅務安排？如何實現在跨境投資中經營成本和稅務成本的最大保障？

宏傑集團將於2016年10月28日舉辦“宏傑集團30周年慶典”暨“稅務信息全球化背景下的國際投資規範操作研討會”。如您有意參加，歡迎長按下方二維碼，關注宏傑微信，與我們聯系。

	宏傑香港總辦事處	宏傑上海	宏傑杭州	宏傑澳門
地址	香港灣仔皇后大道東43-59號東美中心1405-1407室	中國上海市靜安區愚園路172號環球大廈A座2402室	中國杭州市拱墅區莫幹山路218號中聯大廈A幢802室	澳門新口岸北京街174號廣發商業中心10樓E座
電話	(852) 2851 6752	(86 21) 6249 0383	(86 571) 8523 0717	(853) 2870 3810
傳真	(852) 2537 5218	(86 21) 6249 5516	(86 571) 8523 2081	(853) 2870 1981
電郵	Enquiry@ManivestAsia.com	Shanghai@ManivestAsia.com	Hangzhou@ManivestAsia.com	Macao@ManivestAsia.com
臺灣客戶免費專線	00800 3838 3800		中國客戶免費專線: 400 668 1987	

本人希望以電郵方式收取宏《風》

本人希望介紹我的朋友收取宏《風》

姓名(中文)

(英文)

公司名稱:

地址:

電話:

傳真:

電子信箱:

請填妥以上表格，郵寄至：上海市靜安區愚園路172號環球世界大廈A座2402室（郵編：200040），或傳真至：（8621）62495516。

也可以發電子郵件至：Shanghai@ManivestAsia.com