



本期提要:

- 香港公司秘書服務公司將“持牌上崗”
- 千萬不要讓一家BVI公司這樣被除名!
- 香港加入亞投行帶來多方共贏
- 放榜啦! IMD世界競爭力排名出爐

## 香港公司秘書服務公司將“持牌上崗”

日前，香港政府針對“加強規管指定非金融企業及行業以打擊洗錢”的諮詢，發佈了《有關香港加強打擊洗錢及恐怖分子資金籌集規管制度的立法建議諮詢工作諮詢總結》（《諮詢總結》），這份長達40頁的《諮詢總結》的概況如下：

涉及到兩部法例的修改：

- 《公司條例》
- 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）條例》

重點內容：

- 信託或公司服務提供者（即：公司秘書）建立發牌制度
- 香港公司須提供及備存權益擁有人資料（Beneficial Owner）
- 指定非金融企業及行業的盡職調查規管（Due Diligent）

針對以上的修訂草案將會於今年7月向立法會提交。

本篇文章，我們將重點介紹“信託或公司服務提供者發牌制度”。

該《諮詢總結》建議，引入信託或公司服務提供者（即：公司秘書）發牌制度，規定該等服務提供者必須向公司註冊處處長申請牌照，且申請人必須符合“適當人選”準則；成功申請牌照之後，才可以經營相關業務。

## 申請牌照考慮因素

公司註冊處處長在處理牌照申請時需考慮以下因素：

A)申請人是否符合“適當人選”準則：

- 1) 申請人為自然人，會考慮其犯罪和破產記錄；
- 2) 申請人為合夥業務/法人，會考慮其最終擁有人或合夥人/董事/股東的犯罪和破產記錄；
- 3) 申請人為法團：會考慮是否已被清盤或接管，以及有否違反《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）條例》和公司註冊處處長發出的指引。

B)申請人是否持有商業登記證；

C)申請人有否支付牌照費/續牌費；以及

D)與信託或公司服務提供者出現洗錢或恐怖分子資金籌集風險相關的其他因素。

## 公司註冊處為監管機構

在發牌制度中，香港公司註冊處將擔任信託或公司服務提供者的監管機構，除了須向公司註冊處提交牌照申請外，公司註冊處處長還可以委任一名獲授權人士，根據合法程式進入信託或公司服務提供者的處所，進行調查和檢取記錄或檔；以確保發牌制度的穩健。

## 制裁與懲罰

- 1.無牌經營，向公眾提供信託或公司服務的業務：刑事罪行，最高10萬元港幣罰款和監禁6個月；
- 2.在牌照申請或續發申請中，就要項作虛假或具誤導性陳述：屬犯罪，可處5萬元港幣罰款和監禁6個月；
- 3.不遵從客戶盡職調查和備存記錄規定：被懲處，並須接受多項監管制裁，包括公開譴責、勒令作出糾正，以及罰款不超逾50萬元。

## 過渡期及有效期

信託或公司服務提供者在向公司註冊處提交牌照申請的當天起，就視為持牌經營。發牌制度擁有120天的過渡期，即只需要在發牌制度實施後的120天內，成功持有牌照即可。

牌照有效期為三年。

## 宏傑觀點：

針對信託或公司服務提供者制定牌照制度，一經公佈就引發熱議；尤其是如果無牌提供公司秘書服務，將承擔刑事責任並監禁6個月！

事實上香港並非先驅，其他的境外金融中心早就建立起了相關制度，香港只是跟上了步伐而已。該制度將有利於打擊洗錢和恐怖融資行為，同時也會對目前香港良莠不齊的公司服務市場進行清理和整頓。

作為一家擁有30年豐富經驗的公司服務專業機構，對此制度持支持態度。我們遇到

過很多客戶，因為找了不可靠的公司服務機構，而未能對香港公司進行良好的維護，從而引發了很多原本可以避免的問題。我們驚訝地發現，這些機構不僅不懂相關的條例，甚至於不懂英文！更不幸的是，修改由不合格公司秘書完成的錯誤檔或記錄，費用非常昂貴！

宏傑的公司秘書團隊是由持牌的律師和特許公司秘書組成，可以為客戶提供專業完善的服務。因此，我們期待牌照制度能大浪淘沙，留下真正的專業者。若您有任何問題，也可以與我們溝通。

此外，《諮詢總結》表明，公司註冊處會針對發牌制度公佈相關指引，協助申請人瞭解發牌規定，對此我們將持續關注。

## 香港加入亞投行 帶來多方共贏

2017年6月13日，香港特區政府公佈：香港成為亞洲基礎設施投資銀行（Asian Infrastructure Investment Bank，AIIB；簡稱亞投行）新成員。香港財政司司長陳茂波將率領代表團，首次以亞投行成員身份出席6月16-18日在韓國濟州舉行的第二屆理事會年會。

香港立法會財務委員會早已於5月12日通過了香港認繳亞投行7651股股本，在完成法律程序後，香港已獲接納成為亞投行成員；也是亞投行首個非主權地區成員！

亞投行是一個政府性質的亞洲區域多邊開發機構，重點支持基礎設施建設；其宗旨是促進亞洲區域的建設互聯互通化和經濟一體化的進程，加強中國及其他亞洲國家和地區的合作。2016年1月開始正式運作；截止到2017年5月13日，亞投行已經有77個正式成員國；並預計在今年年底成員或達到85-90個國家及地區。

香港成為亞投行的成員，將會給亞投行、香港和中國內地帶來多方共贏。

### 亞投行好處多多！

#### 提供融資平臺：

基於亞投行本身的性質——重點支援基礎設施建設，意味著無論是亞投行的重大基建方案還是亞投行本身，都需要很多資金；而香港可以提供多元化的融資服務，比如：銀行貸款、發放基金、債券等等。這一點上，香港具有絕對優勢。

#### 提供專業服務和豐富經驗：

香港作為東西文化的交融地，在貿易、金融、專業服務和科學技術方面都具有與國際接軌的高水準人才；在基礎建設服務方面也擁有豐富的經驗，可供亞投行中的其他國家尤其是發展中國家借鑒學習。

#### 提供融資風險防控

在亞投行的成員國家中，很多都是發展中國家，難免會涉及到經濟轉型、地緣政治、甚至宗教衝突和恐怖主義等問題；香港資本市場發展比較健全，監管也十分嚴格，並且擁有風險防控方面的專業人士，可進行充分地分析和評估，以避免風險。

#### 成員組成更加多元化

一直以來，亞投行都秉承著開放包容的發展理念，成員包括發展中國家，也包括加拿大、英國等發達國家，而香港則是首個非主權地區成員。這使得亞投行的成員組成更

加多元化，在未來的發展中，可以進行更好更合理的資源配置，各取所需。同時，成員國範圍的擴大，也意味著國際社會對亞投行的進一步認可和國際影響力的進一步擴大。

### 香港發展再增新機遇

#### 重大政治意義

亞投行接納香港作為正式成員，使得香港能夠以正式成員的身份來參與理事會等機構的建設和開展相關事務，提高了香港在國際上的政治地位；而在亞投行中有兩個“大中華地區成員”，香港在亞投行相關決策中的話語權也勢必得到一定程度的提升。

#### 強化金融中心地位

香港作為國際金融中心，可以通過為亞投行提供融資、專業服務、管理、技術等優勢服務來鞏固強化自己在國際金融市場上的競爭力；同時亞投行會給香港帶來眾多的投資機會，吸引更多的商貿、投融資活動，使香港的發展空間得到拓展，帶來發展的新機遇。

#### 爭取成為亞投行財資中心

早在去年，香港就企圖吸引更多的企業來香港設立財資中心。成為亞投行成員之後，香港各界都表態希望亞投行可以來香港設立財資中心或是分部。

一方面，香港作為全球頂尖的金融中心，擁有世界級的人才和經驗，可以提供高品質的金融和專業服務；另一方面國家政策對香港的發展大力支持。香港完全可以成為亞投行面向國際的融資平臺，同時如果亞投行選擇在香港是設立財資中心或分部，將會大大提升香港國際金融中心的地位。

### 中國內地平臺擴展，影響力提高

#### 企業走出去更便捷

鑒於香港的特殊優勢，內地很多企業都喜歡選擇香港作為境外投資的第一站，而如今香港已經成為亞投行中的一員，就意味著今後內地企業通過香港作為平臺“走出去”，將會得到亞投行的更多支持。

#### 人民幣進一步國際化

香港是最大的離岸人民幣市場，擁有最大規模的離岸人民幣資金池，佔市場份額高達70%。香港加入亞投行，在投融資中以人民幣議價，將進一步推動人民幣國際化。

#### 國際影響力提高

眾所周知，亞投行是由中國宣導和成立的，香港的加入提升了亞投行國際影響力的同時，也會在一定程度上提升中國在國際上的影響力。

### 宏傑觀點：

香港加入亞投行，從時間上來看似乎並不早；但作為首個非主權地區成員，與中國內地關係如此特殊，又是國際金融中心，並且選擇在國際經濟政治形勢複雜微妙的當下，意義則顯得更為重大。

如今，亞洲的經濟已經成為了全球經濟重要組成部分，發展勢頭不可小覷。中國大力發展“一帶一路”戰略，又積極支援亞投行的擴大發展，在國際經濟中重要性不斷提升；與內地關係特殊的香港也一直努力追求在此情況下最大程度地發揮自身優勢。

早前，香港特首梁振英就表示：香港在謀劃發展時，必須考慮“國家所需，香港所長”。因為香港城市規模較小，經濟總量受制於城市規模，所以香港必須抓住可以配合國家策略的重點，發掘新的發展動力。

今年對香港發展來說，可謂是有利消息頻頻，在“一帶一路”戰略中奠定了超級連絡人的地位，與內地的債券通也被提上日程，如今又成為亞投行的成員。更加值得一提的是：今年是香港回歸20周年，在兩地的開放合作中是否還會有更多的好消息，依舊值得期待！

## 千萬不要讓一家 BVI 公司這樣 被除名！

宏傑集團



你好，你的ABC (BVI) LIMITED 公司的牌照費用尚未繳付，請問你是否希望繼續維護該公司？如果不需要，我們將通知註冊代理人，並進入解散程式。

客戶

我們不需要再繼續維護該家BVI公司，請讓它被除名。

宏傑集團



請問你希望以何種方式解散該公司？

客戶

就這樣，不繳付牌照費直到被除名。

### 千萬不要讓一家BVI 公司這樣被除名！

在BVI，如果一個公司沒有按時繳付牌照費用(License Fee)；將須繳納10%或50%的罰款；如果繼續不支付款項，BVI公司註冊處(Companies Registry, 以下稱：“公司註冊處”)將會在年度牌照費用到期5個月後，將該BVI公司除名 (Strike off)。

通常一家公司被除名之後，可以向公司註冊處申請恢復，只需繳納所欠年費、罰金等政府費用和提供相關資訊即可。

而如果這家公司被除名之後連續7年都沒有繳付應繳費用，就會被視為已解散 (Dissolved)。

請注意：從除名到解散，有長達7年的時間！

那麼在這7年中，公司是一個什麼樣的狀態呢？

當一家BVI公司被除名時，公司實體是仍然存在的，僅僅只是因為沒有交易牌照而不能運營。且根據我們多年的經驗，在這種情況下，公司的董事或者成員無法使用該公司：

- 1) 進行某些法律訴訟程式，來繼續業務或者是以某些方式來處理公司資產；
- 2) 對某些法律訴訟程式進行辯護，以公司的名義來進行索賠或者要求某些權利；
- 3) 採取任何方式來進行關於公司事務的行為。

但在公司被除名之後，公司：

- 1) 無法防止承擔責任，即：公司的債務是不會隨著除名而消失的；
- 2) 任何債權人都可以向公司索賠，並且可以向法院尋求幫助，通過法院審判或執行來索賠；
- 3) 給公司的成員、股東、高級管理人或者代理機構所承擔的責任帶來影響。
- 4) 仍然持有資產（比如：銀行結餘），但是公司無法使用、觸碰、轉讓或者轉移這些資產。

事實上，一個BVI公司，如果沒有繳付牌照費用，將會喪失做任何交易（Transaction）的能力，而從BVI公司轉移出資產也是一個“交易”。

**這意味著：在除名到解散的7年中，董事和成員如果使用該BVI公司來進行交易，可能會承擔一些隱藏債務，將帶來一定的風險。**

-----  
**更恐怖的是：7年之後，該BVI公司將會被解散，這些資產都將歸BVI政府所有！**  
-----

因此，我們建議客戶採取清算的方式（多為成員自願清算 Member's Voluntary Winding-up）來結束BVI公司，而不是採取不繳牌照費這種簡單粗暴的方式。

BVI公司的清算流程大致分為：

- 1) 向公司註冊處遞交清算人委任通知，解散計畫書及償還能力聲明；並需在簽署人委任後14天內登記備案；
- 2) 在BVI的公報上刊登公司解散消息，包括解散開始日期、清算人名稱及地址；
- 3) 刊登解散消息之後，須在30天後向公司註冊處遞交清算完成通知書和清算人簽署的解散聲明書；
- 4) 完成以上事項，公司註冊處會簽發解散證書，並刪除該公司在公司註冊處的記錄（而不僅僅是名稱！）；
- 5) 解散證書簽發之後，在BVI公報上刊登該公司已解散並在公司註冊處除名。

至此，這家公司才算是徹底的解散。

#### **宏傑建議：**

BVI公司作為常用的SPV在公司架構搭建中非常常見，我們的很多客戶在商場上叱吒風雲，但在離岸公司維護方面並非十分精通，常常會為了省事來進行某些操作而留下風險隱患。不過沒有關係，宏傑作為一家具有30年豐富經驗的專業機構，擁有一支非常專業的離岸公司維護和清算團隊，您可以放心將您的離岸公司交給我們來維護管理。

## 放榜啦！IMD世界 競爭力排名出爐

## 香港蟬聯第一 內地 飆升七位

近日，瑞士洛桑國際管理發展學院（IMD）發佈了2017年世界競爭力年報（World Competitiveness Yearbook）。香港連續兩年排名第1，瑞士及新加坡分列第2、第3，美國跌至第4，中國則從去年的第25名躍升為第18名。

The IMD World Competitiveness Ranking 2017 | One year change

WDCR 2017	Country	WDCR 2016	Change		WDCR 2017	Country	WDCR 2016	Change	
1	Hong Kong SAR	1	-	-	33	Lithuania	30	-3	↓
2	Switzerland	2	-	-	34	Spain	34	-	-
3	Singapore	4	+1	↗	35	Chile	36	+1	↗
4	USA	3	-1	↘	36	Saudi Arabia	-	-	-
5	Netherlands	8	+3	↗	37	Cyprus	-	-	-
6	Ireland	7	+1	↗	38	Poland	33	-5	↓
7	Denmark	6	-1	↘	39	Portugal	39	-	-
8	Luxembourg	11	+3	↗	40	Latvia	37	-3	↓
9	Sweden	5	-4	↘	41	Philippines	42	+1	↗
10	UAE	15	+5	↗	42	Indonesia	48	+6	↗
11	Norway	9	-2	↘	43	Slovenia	43	-	-
12	Canada	10	-2	↘	44	Italy	35	-9	↓
13	Germany	12	-1	↘	45	India	41	-4	↓
14	Taiwan	14	-	-	46	Russia	44	-2	↓
15	Finland	20	+5	↗	47	Turkey	38	-9	↓
16	New Zealand	16	-	-	48	Mexico	45	-3	↓
17	Qatar	13	-4	↘	49	Bulgaria	50	+1	↗
18	China Mainland	25	+7	↗	50	Romania	49	-1	↓
19	United Kingdom	18	-1	↘	51	Slovak Republic	40	-11	↓
20	Iceland	23	+3	↗	52	Hungary	46	-6	↓
21	Australia	17	-4	↘	53	South Africa	52	-1	↓
22	Israel	21	-1	↘	54	Colombia	51	-3	↓
23	Belgium	22	-1	↘	55	Peru	54	-1	↓
24	Malaysia	19	-5	↓	56	Jordan	53	-3	↓
25	Austria	24	-1	↘	57	Greece	56	-1	↓
26	Japan	26	-	-	58	Argentina	55	-3	↓
27	Thailand	28	+1	↗	59	Croatia	58	-1	↓
28	Czech Republic	27	-1	↘	60	Ukraine	59	-1	↓
29	Korea Rep.	29	-	-	61	Brazil	57	-4	↓
30	Estonia	31	+1	↗	62	Mongolia	60	-2	↓
31	France	32	+1	↗	63	Venezuela	61	-2	↓
32	Kazakhstan	47	+15	↗					

來源:IMD官方網站

### 香港：第1名

#### “優等生”香港蟬聯冠軍，但仍需居安思危

一直以來，香港都是各大競爭力榜單上的“優等生”。對於香港連續兩年在63個國家中脫穎而出，奪得世界競爭力排名第1，香港政府財政司司長陳茂波表示IMD的排名肯定了香港在恪守財政紀律、營造良好營商環境和構建穩健金融體系方面所作出的努力。

但在四項主要評估因素排名中：香港在“政治效率”、“營商效率”保持了全球第一，但在“經濟表現”卻從第5位下降至第11位，而“基礎建設”方面僅排第20位（

去年為第21位)。這反映了香港經濟在過去一年中受到了週邊環境不穩定的影響，需要拓展市場和經濟基礎。

對此，陳茂波司長表示：政府將會鞏固香港固有競爭優勢，包括自由開放的市場原則、優良的法治傳統、高效的公營部門、穩健的體制；同時也將積極開拓新市場，支援新產業發展，提升長遠競爭力。

### 中國內地：第18名

#### 進步亮眼，超過英國

#### 32個低收入經濟體競爭力排名第一

在排名中，我們可以看到，中國內地是除了哈薩克斯坦之外（進步15名）進步名次最多的國家。從去年的第25名，上升到第18名，超過了英國；澳大利亞（第21名）和法國（第31名）等老牌國家也被其甩在身後。

中國內地還在全球32個低收入經濟體（人均國內生產總值不足2萬美元）中排名第一。

IMD世界競爭力中心主任 Professor Arturo Birs表示，競爭力得到最大提升的國家/地區的指標主要和政府與企業的效率以及生產力有關。他還提到：中國內地在今年上升了7個名次，是源於中國內地非常關注國際貿易，而這會繼續推動經濟增長和促進政府與企業效率的提高。

事實上，近年來中國內地政府確實做出了巨大的努力：開放市場、人民幣入籃等政策都激發了市場的生命力和靈活性；加強對腐敗的打擊和對職能部門的規管則提高了政府效率；“一帶一路戰略”更是統籌了國內國際兩個大局，順應了地區和全球合作的潮流。

### 美國：第4名

#### 政治不穩定&保護主義

#### 導致不確定因素增加

作為“超級大國”，此次排名跌出前三，也打破了人們的眼鏡。但是仔細想想特朗普當選美國總統之後頻出“大招”，似乎又覺得不那麼奇怪了。

接受IMD調研的全球高管在政府和企業效率等類別中對美國打分較低，大部分人認為政治不穩定和保護主義構成更大風險。但也有人表示：特朗普政府在放鬆監管和減稅方面所做的努力也可能有利於美國排名。

似乎明年的美國排名，將會“成也特朗普，敗也特朗普”了……

### 宏傑觀點：

從香港的蟬聯，到內地的飛躍，再到美國的下滑；可以看出堅持創造、鼓勵開放、提高生產力和政府部門效率，營造友好的營商環境才是決定競爭力的重要因素。

目前，香港穩坐冠軍寶座，內地又發展速度驚人；隨著兩地之間的不斷開放，合作深入；香港作為最具競爭力經濟體的作用將會愈發突出，會成為中國內地與全球市場溝通的門戶。

宏傑作為一家起源於香港的專業機構，在上海、杭州亦設有辦公室；對於內地與香港之間的投資規劃和稅務籌劃具有豐富經驗，若您有任何問題，歡迎與我們聯繫。

宏傑  
小百科

## 世界競爭力年報

World Competitiveness Yearbook



自1989年以來，瑞士IMD都會發佈世界競爭力排名，該排名通過260個指標來對國家/地區進行評分；其中約三分之二來自所謂的“硬資料（Hard data）”，比如：就業和貿易統計資料；另外三分之一來自於超過6,250個企業高管調研，包括：貪污腐敗、環境問題和生活品質等。

通常年報內容包括排名（Rankings）、國家概況（Country profiles）、統計表（Statistical tables），三個方面。



掃描二維碼  
關注宏傑微信

## 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45-59號東美中心1405-1406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1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《逍遙境外》

 本人希望介紹我的朋友收取《逍遙境外》

姓名（中文）

姓名（英文）

公司名稱：

地址：

電話：

傳真：

電子信箱：

請填寫以上表格，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