



本期提要:

- 香港公司秘书服务公司将“持牌上岗”
- 千万不要让一家BVI公司这样被除名!
- 香港加入亚投行带来多方共赢
- 放榜啦! IMD世界竞争力排名出炉

香港公司秘书服务公司 将“持牌上岗”

日前，香港政府针对“加强规管指定非金融企业及行业以打击洗钱”的咨询，发布了《有关香港加强打击洗钱及恐怖分子资金筹集规管制度的立法建议咨询工作咨询总结》（《咨询总结》），这份长达40页的《咨询总结》的概况如下：

涉及到两部法例的修改：

- 《公司条例》
- 《打击洗钱及恐怖分子资金筹集（金融机构）条例》

重点内容：

- 信托或公司服务提供者（即：公司秘书）建立发牌制度
- 香港公司须提供及备存实益拥有人资料（Beneficial Owner）
- 指定非金融企业及行业的尽职审查规管（Due Diligent）

针对以上的修订草案将会于今年7月向立法会提交。

本篇文章，我们将重点介绍“信托或公司服务提供者发牌制度”。

该《咨询总结》建议，引入信托或公司服务提供者（即：公司秘书）发牌制度，规定该等服务提供者必须向公司注册处处长申请牌照，且申请人必须符合“适当人选”准则；成功申请牌照之后，才可以经营相关业务。

申请牌照考虑因素

公司注册处处长在处理牌照申请时需考虑以下因素：

A) 申请人是否符合“适当人选”准则：

- 1) 申请人为自然人，会考虑其犯罪和破产记录；
- 2) 申请人为合伙业务/法人，会考虑其最终拥有人或合伙人/董事/股东的犯罪和破产记录；
- 3) 申请人为法团：会考虑是否已被清盘或接管，以及有否违反《打击洗钱及恐怖分子资金筹集（金融机构）条例》和公司注册处处长发出的指引。

B) 申请人是否持有商业登记证；

C) 申请人有否支付牌照费/续牌费；以及

D) 与信托或公司服务提供者出现洗钱或恐怖分子资金筹集风险相关的其他因素。

公司注册处为监管机构

在发牌制度中，香港公司注册处将担任信托或公司服务提供者的监管机构，除了须向公司注册处提交牌照申请外，公司注册处处长还可以委任一名获授权人士，根据合法程序进入信托或公司服务提供者的处所，进行调查和检取记录或文件；以确保发牌制度的稳健。

制裁与惩罚

1. 无牌经营，向公众提供信托或公司服务的业务：刑事罪行，最高10万元港币罚款和监禁6个月；
2. 在牌照申请或续发申请中，就要项作虚假或具误导性陈述：属犯罪，可处5万元港币罚款和监禁6个月；
3. 不遵从客户尽职审查和备存记录规定：被惩处，并须接受多项监管制裁，包括公开谴责、勒令作出纠正，以及罚款不超逾50万元。

过渡期及有效期

信托或公司服务提供者在向公司注册处提交牌照申请的当天起，就视为持牌经营。发牌制度拥有120天的过渡期，即只需要在发牌制度实施后的120天内，成功持有牌照即可。

牌照有效期为三年。

宏杰观点：

针对信托或公司服务提供者制定牌照制度，一经公布就引发热议；尤其是如果无牌提供公司秘书服务，将承担刑事责任并监禁6个月！

事实上香港并非先驱，其他的境外金融中心早就建立起了相关制度，香港只是跟上了步伐而已。该制度将有利于打击洗钱和恐怖融资行为，同时也会对目前香港良莠不齐的公司服务市场进行清理和整顿。

作为一家拥有30年丰富经验的公司服务专业机构，对此制度持支持态度。我们遇到

过很多客户，因为找了不靠谱的公司服务机构，未能对香港公司进行良好的维护而引发了很多原本可以避免的问题；我们惊讶地发现，这些机构不仅仅不懂相关的条例，甚至于不懂英文！而不幸的是：修改由不合格公司秘书完成的错误文件或记录，费用非常昂贵！

宏杰的公司秘书团队是由持牌的律师和特许公司秘书组成，可以为客户提供专业完善的服务。因此，我们期待牌照制度大浪淘沙，留下真正的专业者。若您有任何问题，也可以与我们沟通。

此外，《咨询总结》表明：公司注册处会针对发牌制度公布相关指引，协助申请人了解发牌规定。我们将持续关注。

香港加入亚投行 带来多方共赢

2017年6月13日，香港特区政府公布：香港成为亚洲基础设施投资银行（Asian Infrastructure Investment Bank，AIIB；简称亚投行）新成员。香港财政司司长陈茂波将率领代表团，首次以亚投行成员身份出席6月16-18日在韩国济州举行的第二届理事会年会。

香港立法会财务委员会也已于5月12日通过了香港认缴亚投行7651股股本，在完成法律程序后，香港将获接纳成为亚投行成员；也是亚投行首个非主权地区成员！

亚投行是一个政府性质的亚洲区域多边开发机构，重点支持基础设施建设；其宗旨是促进亚洲区域的建设互联互通化和经济一体化的进程，加强中国及其他亚洲国家和地区的合作。2016年1月开始正式运作；截止到2017年5月13日，亚投行已经有77个正式成员国；并预计在今年年底成员或达到85-90个国家及地区。

香港成为亚投行的成员，将会给亚投行、香港和中国内地带来多方共赢。

亚投行好处多多！

提供融资平台：

基于亚投行本身的性质——重点支持基础设施建设，意味着无论是亚投行的重大基建方案还是亚投行本身，都需要很多资金；而香港可以提供多元化的融资服务，比如：银行贷款、发放基金、债券等等。这一点上，香港具有绝对优势。

提供专业服务和丰富经验：

香港作为东西文化的交融地，在贸易、金融、专业服务和科学技术方面都具有与国际接轨的高水平人才；在基础建设服务方面也拥有丰富的经验，可供亚投行中的其他国家尤其是发展中国家借鉴学习。

提供融资风险防控

在亚投行的成员国家中，很多都是发展中国家，难免会涉及到经济转型、地缘政治、甚至宗教冲突和恐怖主义等问题；香港资本市场发展比较健全，监管也十分严格，并且拥有风险防控方面的专业人士，可进行充分地分析和评估，以避免风险。

成员组成更加多元化

一直以来，亚投行都秉承着开放包容的发展理念，成员包括发展中国家，也包括加拿

大、英国等发达国家，而香港则是首个非主权地区成员。这使得亚投行的成员组成更加多元化，在未来的发展中，可以进行更好更合理的资源分配，各取所需。同时，成员国范围的扩大，也意味着国际社会对亚投行的进一步认可和国际影响力的进一步扩大。

香港发展再增新机遇

重大政治意义

亚投行接纳香港作为正式成员，使得香港能够以正式成员的身份来参与理事会等机构的建设和开展相关事务，提高了香港在国际上的政治地位；而在亚投行中有两个“大中华地区成员”，香港在亚投行相关决策中的话语权也势必得到一定程度的提升。

强化金融中心地位

香港作为国际金融中心，可以通过为亚投行提供融资、专业服务、管理、技术等优势服务来巩固强化自己在国际金融市场上的竞争力；同时亚投行会给香港带来众多的投资机会，吸引更多的商贸、投融资活动，使香港的发展空间得到拓展，带来发展的新机遇。

争取成为亚投行财资中心

早在去年，香港就企图吸引更多的企业来香港设立财资中心。成为亚投行成员之后，香港各界都表态希望亚投行可以来香港设立财资中心或是分部。

一方面，香港作为全球顶尖的金融中心，拥有世界级的人才和经验，可以提供高质量的金融和专业服务；另一方面国家政策对香港的发展大力支持。香港完全可以成为亚投行面向国际的融资平台，同时如果亚投行选择在香港是设立财资中心或分部，将会大大提升香港国际金融中心的地位。

中国内地平台扩展，影响力提高

企业走出去更便捷

鉴于香港的特殊优势，内地很多企业都喜欢选择香港作为境外投资的第一站，而如今香港已经成为亚投行中的一员，就意味着今后内地企业通过香港作为平台“走出去”，将会得到亚投行的更多支持。

人民币进一步国际化

香港是最大的离岸人民币市场，拥有最大规模的离岸人民币资金池，占市场份额高达70%。香港加入亚投行，在投融资中以人民币议价，将进一步推动人民币国际化。

国际影响力提高

众所周知，亚投行是由中国倡导和成立的，香港的加入提升了亚投行国际影响力的同时，也会在一定程度上提升中国在国际上的影响力。

宏杰观点：

香港加入亚投行，从时间上来看似乎并不早；但作为首个非主权地区成员，与中国内地关系如此特殊，又是国际金融中心，并且选择在国际经济政治形势复杂微妙的当下，意义则显得更为重大。

如今，亚洲的经济已经成为了全球经济重要组成部分，发展势头不可小觑。中国大力发展“一带一路”战略，又积极支持亚投行的扩大发展，在国际经济中重要性不断提升；与内地关系特殊的香港也一直努力追求在此情况下最大程度地发挥自身优势。

早前，香港特首梁振英就表示：香港在谋划发展时，必须考虑“国家所需，香港所长”。因为香港城市规模较小，经济总量受制于城市规模，所以香港必须抓住可以配合国家策略的重点，发掘新的发展动力。

今年对香港发展来说，可谓是有利消息频频，在“一带一路”战略中奠定了超级联系人的地位，与内地的债券通也被提上日程，如今又成为亚投行的成员。更加值得一提的是：今年是香港回归20周年，在两地的开放合作中是否还会有更多的好消息，依旧值得期待！

千万不要让一家 BVI 公司这样 被除名！

宏杰集团



您好，您的ABC (BVI) LIMITED 公司的牌照费用尚未缴付，请问您是否希望继续维护该公司？如果不需要，我们将通知注册代理人，并进入解散程序。

客户

我们不需要再继续维护这家BVI公司，请让它被除名。

宏杰集团



请问您希望以何种方式解散该公司？

客户

就这样，不缴付牌照费直到被除名。

千万不要让一家BVI 公司这样被除名！

在BVI，如果一个公司没有按时缴付牌照费用(license fee)；将须缴纳10%或50%的罚款；如果继续不支付款项，BVI公司注册处(Companies Registry，以下称：“公司注册处”)将会在年度牌照费用到期5个月后，将该BVI公司除名 (Strike off)。

通常一家公司被除名之后，可以向公司注册处申请恢复，只需缴纳所欠年费、罚金等政府费用和提供相关信息即可。

而如果这家公司被除名之后连续7年都没有缴付应缴费用，就会被视为已解散 (dissolved)。

请注意：从除名到解散，有长达7年的时间！

那么在这7年中，公司是一个什么样的状态呢？

当一家BVI公司被除名时，公司实体是仍然存在的，仅仅只是因为缺少交易牌照而不能运营。且根据我们多年的经验，在这种情况下，公司的董事或者成员无法使用该公司：

- 1) 进行某些法律诉讼程序，来继续业务或者是以某些方式来处理公司资产；
- 2) 对某些法律诉讼程序进行辩护，以公司的名义来进行索赔或者要求某些权利；
- 3) 采取任何方式来进行关于公司事务的行为。

但在公司被除名之后，公司：

- 1) 无法防止承担责任，即：公司的债务是不会随着除名而消失的；
- 2) 任何债权人都可以向公司索赔，并且可以向法院寻求帮助，通过法院审判或执行来索求赔偿；
- 3) 给公司的成员、股东、高级管理人或者代理机构所承担的责任带来影响。
- 4) 仍然持有资产（比如：银行结余），但是公司无法使用、触碰、转让或者转移这些资产。

事实上，一个BVI公司，如果没有缴付牌照费用，将会丧失做任何交易（Transaction）的能力，而从BVI公司转移出资产也是一个“交易”。

这意味着：在除名到解散的7年中，董事和成员如果使用该BVI公司来进行交易，可能会承担一些隐藏债务，将带来一定的风险。

更恐怖的是：7年之后，该BVI公司将会被解散，这些资产都将归BVI政府所有！

因此，我们建议客户采取清算的方式（多为成员自愿清算 Member's Voluntary Winding-up）来结束BVI公司，而不是采取不缴牌照费这种简单粗暴的方式。

BVI公司的清算流程大致分为：

- 1) 向公司注册处递交清算人委任通知，解散计划书及偿还能力声明；并需在签署人委任后14天内登记备案；
- 2) 在BVI的公报上刊登公司解散消息，包括解散开始日期、清算人名称及地址；
- 3) 刊登解散消息之后，须在30天后向公司注册处递交清算完成通知书和清算人签署的解散声明书；
- 4) 完成以上事项，公司注册处会签发解散证书，并删除该公司在公司注册处的记录（而不仅仅是名称！）；
- 5) 解散证书签发之后，在BVI公报上刊登公司已解散并在公司注册处除名。

至此，这家公司才算是彻底的解散。

宏杰建议：

BVI公司作为常用的SPV在公司架构搭建中非常常见，我们的很多客户在商场上叱咤风云，但在离岸公司维护方面并非十分精通，常常会为了省事来进行某些操作而留下风险隐患。不过没有关系，宏杰作为一家具有30年丰富经验的专业机构，拥有一支非常专业的离岸公司维护和清算团队，您可以放心将您的离岸公司交给我们来维护管理。

放榜啦！IMD世界 竞争力排名出炉

香港蝉联第一 内地 飙升七位

近日，瑞士洛桑国际管理发展学院（IMD）发布了2017年世界竞争力年报（World Competitiveness Yearbook）。香港连续两年排名第1，瑞士及新加坡分列第2、第3，美国跌至第4，中国则从去年的第25名跃升为第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	↑					

来源:IMD官方网站

香港：第1名

“优等生”香港蝉联冠军，但仍需居安思危

一直以来，香港都是各大竞争力榜单上的“优等生”。对于香港连续两年在63个国家中脱颖而出，夺得世界竞争力排名第1，香港政府财政司司长陈茂波表示IMD的排名肯定了香港在恪守财政纪律、营造良好营商环境和构建稳健金融体系方面所作出的努力。

但在四项主要评估因素排名中：香港在“政治效率”、“营商效率”保持了全球第一，但在“经济表现”却从第5位下降至第11位，而“基础建设”方面仅排第20位（

去年为第21位)。这反映了香港经济在过去一年中受到了外围环境不稳定的影响，需要拓展市场和经济基础。

对此，陈茂波司长表示：政府将会巩固香港固有竞争优势，包括自由开放的市场原则、优良的法治传统、高效的公营部门、稳健的体制；同时也将积极开拓新市场，支援新产业发展，提升长远竞争力。

中国内地：第18名

进步亮眼，超过英国

32个低收入经济体竞争力排名第一

在排名中，我们可以看到，中国内地是除了哈萨克斯坦之外（进步15名）进步名次最多的国家。从去年的第25名，上升到第18名，超过了英国；澳大利亚（第21名）和法国（第31名）等老牌国家也被其甩在身后。

中国内地还在全球32个低收入经济体（人均国内生产总值不足2万美元）中排名第一。

IMD世界竞争力中心主任 Professor Arturo Birs表示，竞争力得到最大提升的国家/地区的指标主要和政府与企业的效率以及生产力有关。他还提到：中国内地在今年上升了7个名次，是源于中国内地非常关注国际贸易，而这会继续推动经济增长和促进政府与企业效率的提高。

事实上，近年来中国内地政府确实做出了巨大的努力：开放市场、人民币入篮等政策都激发了市场的生命力和灵活性；加强对腐败的打击和对职能部门的规管则提高了政府效率；“一带一路战略”更是统筹了国内国际两个大局，顺应了地区和全球合作的潮流。

美国：第4名

政治不稳定&保护主义

导致不确定因素增加

作为“超级大国”，此次排名跌出前三，也跌破了人们的眼镜。但是仔细想想特朗普当选美国总统之后频出“大招”，似乎又觉得不那么奇怪了。

接受IMD调研的全球高管在政府和企业效率等类别中对美国打分较低，大部分人认为政治不稳定和保护主义构成更大风险。但也有人表示：特朗普政府在放松监管和减税方面所做的努力也可能有利于美国排名。

似乎明年的美国排名，将会“成也特朗普，败也特朗普”了……

宏杰观点：

从香港的蝉联，到内地的飞跃，再到美国的下滑；可以看出坚持创造、鼓励开放、提高生产力和政府部门效率，营造友好的营商环境才是决定竞争力的重要因素。

目前，香港稳坐冠军宝座，内地又发展速度惊人；随着两地之间的不断开放，合作深入；香港作为最具竞争力经济体的作用将会愈发突出，会成为中国内地与全球市场沟通的门户。

宏杰作为一家起源于香港的专业机构，在上海、杭州亦设有办公室；对于内地与香港之间的投资规划和税务筹划具有丰富经验，若您有任何问题，欢迎与我们联系。

宏杰
小百科

世界竞争力年报

World Competitiveness Yearbook



自1989年以来，瑞士IMD都会发布世界竞争力排名，该排名通过260个指标来对国家/地区进行评分；其中约三分之二来自所谓的“硬数据（Hard data）”，比如：就业和贸易统计数据；另外三分之一来自于超过6,250个企业高管调研，包括：贪污腐败、环境问题和生活质量等。

通常年报内容包括排名（Rankings）、国家概况（Country profiles）、统计表（Statistical tables），三个方面。



扫描二维码
关注宏杰微信

宏杰香港总办事处

宏杰上海

宏杰杭州

宏杰澳门

地址	香港湾仔皇后大道东43-59号东美中心1405-1407室	中国上海市静安区愚园路172号环球大厦A座2402室	中国杭州市拱墅区莫干山路218号中联大厦A幢802室	澳门新口岸北京街174号广发商业中心10楼E座
电话	(852) 2851 6752	(86 21) 6249 0383	(86 571) 8523 0717	(853) 2870 3810
传真	(852) 2537 5218	(86 21) 6249 5516	(86 571) 8523 2081	(853) 2870 1981
电邮	Enquiry@ManivestAsia.com	Shanghai@ManivestAsia.com	Hangzhou@ManivestAsia.com	Macao@ManivestAsia.com
台湾客户免费专线:	00800 3838 3800	中国客户免费专线:	400 668 1987	

 本人希望以电邮方式收取宏《风》

 本人希望介绍我的朋友收取宏《风》

姓名（中文）

（英文）

公司名称：

地址：

电话：

传真：

电子信箱：

请填写以上表格，邮寄至：上海市静安区愚园路172号环球世界大厦A座2402室（邮编：200040），或传真至：（8621）62495516，也可以发电子邮件至：Shanghai@ManivestAsia.com