



宏傑集團
MANIVEST GROUP



香港公司谨慎税务“零申报”，以防离岸账户被关和罚款



香港：852 2851 6752
上海：8621 6249 0383
杭州：86571 8523 0717



Enquiry@Maninvestasia.com
www.ManinvestAsia.com.cn



Member of Maninvest
International LLP
Hong Kong香港 · Shanghai上海
Hangzhou杭州 · Macau澳门

【背景】

2019年4月10日，渣打银行同意向美国和英国当局支付总计11亿美元罚款，因为其进行非法金融交易，违反了对伊朗等国家的制裁规定。

2019年2月，瑞士联合银行集团(UBS)因“非法招揽客户”与“洗白税务欺诈行为”两项指控，被巴黎轻罪法庭判处37亿欧元罚款，并向法国赔偿总计8亿欧元的税收损失及利息。

2018年28日，摩根大通香港(JPMorganHong Kong)被谴责违反《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》，并处以1250万港元罚款。

近年来,国际大行遭遇了一系列的巨额政府罚单,合规监管越来越严。特别是在CRS实施的大背景下,各大银行针对离岸银行账户,更是进行了全方位的排查。据银行业内人士透露,境内境外大量的离岸账户遭到调查、关闭、冻结、降权等操作。

其中,香港公司所开设的各类离岸账户成为被调查的重点。对于正常营运、合规申报的离岸账户,并无大碍,但是很多不满足税收“零申报”却一直进行“零申报”的企业首当其冲,正面临被关闭的风险!

税收“零申报”需要满足什么条件?

为了避免不当申报,特别是不当“零申报”,我们首先来了解一下香港公司的报税方式:



最主要是实报税:它要求香港公司在每个报税季,由外部审计师(香港叫核数师)对上一年度的公司财务账目进行审计,出具审计报告,并据此向香港税务局报税。

在香港利得税申报中,“存档要求”是必须同日存档经审计的账目,除非营业收入低于2,000,000港元。即便营业收入不足2,000,000港元,并不意味着可以“免于做账”,更并不意味着可以不进行审计,而是不需要存档经审计的账目。

在此特别提醒:香港公司的审计必不可少!因为是否存档审计账目是香港税务局局长规管,而是否要审计由香港公司注册处所制定的《公司条例》规管。对此,香港《公司条例》明确规定,香港公司账目都必须审计。

并无任何法律允许香港公司可以不做账,甚至零申报税收或不申报税收。一些不合格的秘书公司可能会告诉客户“若公司在香港无经营,且无公司银行账户,可向政府申请零报税,可申请免于做账。”

但我们可以很肯定地说:香港并无此类法令,事实上,不做账、不合规申报,都是违法的。对此,我们再次申明:所有香港公司都必须审计,并且每年度都必须向税务局申报。

你可能会争辩说“我们在香港无经营,且无公司银行账户,所以没有税收”。请记住:我们谈论的是申报,不是缴税。每家香港公司都必须做账、审计、报税,然后由税务局核实是否缴税及缴税金额。无营运、无收入、无利润,都不是不申报的理由。

有人可能会说“我有好几家香港公司,一直零申报,税务局也从来没问过我”。这只是因为目前为止还比较幸运,但绝不代表你正确。

但是,在实际中,零申报被一些人“把经给念歪了”——一些本来不符合条件的香港公司也“偷懒”选择了零申报。

注:

香港公司利得税(即企业所得税)是16.5%,但还可以享有优惠:应评税利润不超过2,000,000港元,按8.25%纳税;应评税利润超过2,000,000港元,按16.5%。此外,香港公司不对股息和资本利得征税。

不符合条件却“零申报”,有什么后果?

如果你的公司的确无需缴税,那么“零申报”可能只会引致几千元的罚款。

但是,如果你的公司有营业收入也需要缴税,性质就完全变了,变成了“逃税”。

无疑这是违反了香港法例的,视情况不同,会导致不同程度的后果,但总的来说有两类:

一类后果,收到香港税务局的罚单,被政府列入“黑名单”,甚至被检控。

香港税务局每两三年会对一批公司抽样调查,如果公司实际需要交税(不符合0征税条件),却没有每年正常做账报税,除了要求补缴税款外,还会视情况进行罚款,金额不菲。

其中,针对【蓄意漠视法例,采取故意隐瞒的手段,包括长期拟备虚假帐簿、虚报薪金开支、虚构记项或屡次多重漏报,在税务局实地审核调查后仍拒绝披露事实者】,可加征少征收税款210%的罚款,并征收最高比例高达260%的商业补偿(如下图)。

漏报/少报的性质 (见注1)	披露事程度及有关工作的类别							
	完全自愿披露事实		在受质疑后迅速披露全部事实		不完全披露或延迟披露事实		拒绝披露事实	
	一般加征比率	最高比率(包括商业补偿)	一般加征比率	最高比率(包括商业补偿)	一般加征比率	最高比率(包括商业补偿)	一般加征比率	最高比率(包括商业补偿)
组别(a)	15	60	75	100	140	180	210	280
组别(b)	10	45	50	75	110	150	150	200
组别(c)	5	30	35	60	60	100	100	150

(见注2及注3)

- 注1: 组别(a) 个案中的纳税人蓄意漠视法例,采取故意隐瞒的手段,包括长期拟备虚假帐簿、虚报薪金开支、虚构记项或屡次多重漏报等。
- 组别(b) 个案中的纳税人由于鲁莽而漏报收入,犯罪的严重程度较低,包括挪用营业入息、出售废料所得款不入帐、或疏忽遗漏等。
- 组别(c) 个案中的纳税人没有作出合理的谨慎措施,以致漏报入息,例如租约手续费、一次过收取的佣金等。
- 注2: 加征罚款比率是按少征收税款计算的百分比。

切记:以“零申报”的方式偷税漏税,会被香港政府各网站列入“黑名单”,更甚者,可能会被香港税务局向法院提起检控。

另一类后果是,离岸账户被银行关闭。

出现瞒税漏税情况严重的,会直接影响到香港离岸银行账户的使用,轻者要求重新补做,重者香港离岸账户被关停(直接强行)。一般银行都会直接选择直接关闭离岸账户了事,特别是渣打、汇丰、摩根大通这些国际大行,更是会毫不留情,以免给自身带来麻烦。

总的来说,一旦上了政府黑名单或者银行账户被强制关闭,以后无论是重新设立公司,还是重新开立银行开户都会受到影响。

一直“零申报”,可以补做审计和申报吗?

对于实际有营运,但却一直“零申报”的香港公司来说,最好的办法就是补做审计和补做税收申报,进行亡羊补牢。一般来说,香港税务局会允许企业补申报和补缴税款。但这并不必然免除罚款,甚至被检控。

如果通过零申报蓄意逃税,会被罚款50,000港元,并被征收税款3倍的罚款,以及监禁3年(瑟瑟发抖)

(c) 任何人无合理辩解而有以下行为, 本局可根据第80(2)条对其提出检控:

- (i) 填报不正确的报税表;
- (ii) 作出不正确的陈述;
- (iii) 提供不正确的资料;
- (iv) 未有按时提交报税表; 或
- (v) 未有把应课税事项通知本局。

违犯有关罪行可被罚款10,000元及少征收税款三倍的罚款。

(d) 任何人蓄意图逃税或协助他人逃税, 本局可根据第82条对其提出检控:

- (i) 在报税表中漏报任何应课税的款项;
- (ii) 在报税表中作出虚假的陈述或记录;
- (iii) 在申报扣除项目或免缴税方作出虚假的陈述;
- (iv) 签署不属实的陈述或报税表;
- (v) 在回覆按照《税务条例》的规定而提出的问题或索取资料时给予虚假的答复;
- (vi) 编制或备存虚假的帐簿; 或
- (vii) 使用欺瞒等手段逃税。

违犯有关罪行可被罚款50,000元 (于1994年8月1日前违犯罪行为20,000元, 于1994年8月1日至1995年7月18日违犯罪行为25,000元), 少征收税款3倍的罚款, 以及监禁3年。

图:《税务条例》第XIV部的罚则

事实上,重新补做审计和税务申报,在实际操作上也有一定的难度。倘若公司存在子公司或关联公司,多年不做账,很可能账目资料缺失,从而不能形成完整的财务链条,无法通过审计。正因为如此,宏杰一直以来都建议客户尽量不要做“零申报”,毕竟如果你给自己挖的“坑”哭着也只能自己填。

宏杰观点

—既然如此,为什么市面上还有一大批香港公司在不符合要求的情况下还选择“零申报”呢?很大一部分原因是,其所选择的秘书公司本身没有自己的CPA做审计,为图省事或掩饰自己的不够专业,会建议客户做零申报。而客户呢?不花钱又懒省事,于是就稀里糊涂地“从”了。

—那么,有人问了:我干脆把公司注销了,重新注册一家新公司,是不是就解决问题了?答案是,并不能。因为,香港公司注销后,相关的账户信息和银行流水都会有留存,香港税务局在7年内都有权查阅香港公司所有的账目。还有很重要的一点,一家公司即便被注销注册,其债务关系仍然存续,宣告公司注销的公司董事须以个人身份为公司承担债务。何况,现在香港公司开户越来越难了。

—最后,我们提醒您:“零申报”只是离岸账户被关闭的一个原因。除了合法报税纳税外,切记敏感国家的钱不要收(例如战乱国:伊朗,苏丹,古巴等),公司贸易尽量采取公对公,最好使用一部分L/C以确认您的贸易身份。此外,保持帐户有一定的存款和活跃度,否则也可能被关闭。总之,身正不怕影子斜,合法经营和纳税,便无需多虑了



扫描二维码
关注宏杰微信
以获取最新资讯

Maninvest Group Licensee of Trust or
Company Service Provider Licence(HK)

No.TC000005



香港: 852 2851 6752
上海: 8621 6249 0383
杭州: 86571 8523 0717



Enquiry@Maninvestasia.com
www.ManinvestAsia.com.cn



Member of Maninvest International LLP
Hong Kong香港 · Shanghai上海 · Hangzhou杭州 · Macau澳门