



信心會計事務所 信心商業顧問有限公司



地址：香港九龍旺角亞皆老街 80-86 昌明大廈二樓 D 室

網頁(Homepage)：http://www.confidence.com.hk

電話：(852) 2789 2303

傳真：(852) 2397 3665

電子郵件(Email)：info@confidence.com.hk

Whatsapp：(852) 5703 9735 微信 ID：ConfidenceCo

第五十五期 2018 年 11 月



Advisor & Consultant



Paul Wong

R.P.N. ; R.M.R.N. ;
R.C.N. (N.S.W.)
A.I.S.S.I.D. (Member)
A.I.W.O. (Member)
D.C.H. (Cumberland)
J. P. (N.S.W.)

Leung Hua Yin, Ganesha-Beatrice

A.C.I.S. A.C.C.A. M.B.A.
UCB, Graduate
香港特許公司秘書及行政資深會員
英國特許公認會計師公會會員
工商管理碩士
美國柏克萊大學高級行政課程畢業生

Claudia Leung

BBA
C.P.A.



加強離岸公司披露

須登記董事資料打擊洗黑錢

全球打擊洗黑錢，離岸公司註冊地受壓修例！英屬處女群島(BVI) 今年修例，公司須向當地公司註冊處登記董事資料。業界指新例將令離岸公司較易在銀行開戶口，惟預期各離岸註冊地披露規例將越見嚴謹，避稅天堂買少見少。

相對在本國在岸註冊，只要在外地註冊公司避稅，或尋求靈活股權架構，即可稱為離岸公司。熱門註冊地之一 BVI，今年起分兩階段實施反洗錢新例，1 月起新公司須將最後實益人向為註冊中介（如律師、會計師）備案；4 月起須向 BVI 公司註冊處登記董事資料，供稅局等認可的監管機構隨時查閱。

明年全面生效

現存 BVI 公司則有一年寬限期，即明年才全面生效，不過公眾依然無法直接查閱資料。有不願具名的離岸公司註冊代理指出，目前部份銀行(如匯豐)得悉 BVI 董事需要備案後，已嘗試容許這些公司開立銀行戶口。

代理離岸公司註冊的會計師吳錦華指出，金融海嘯後，銀行「認識你的客戶(KYC)」要求大為提高，尤其大型銀行要求離岸公司開戶時提交商業計劃、客戶資料等，銀行亦對某類董事背景特別敏感（如農村背景、中年等），寧願「做少個客」，客戶只好轉戰三四線銀行，「有客試過要去到盤谷銀行！」現時銀行或信賴新例而放寬開戶，可見新例「有辣有唔辣」。

向兩間大型銀行查詢，渣打香港發言人不評論個別事件，該行對客戶盡職審查程序充足，處理新客開戶需根據既定程序及內部指引。匯豐發言人未有回應。

(…… 接下頁)



(…… 接上頁)

周光暉：No big deal

離岸註冊服務供應商 OIL 在 2015 年研究顯示，42% 受訪業界認為 2020 年前將推行更嚴格的會計及監管標準，五年內難以緩和監管壓力。

吳錦華認同監管日嚴為國際趨勢，欲以離岸公司隱藏身份者「可以選擇嘅地方越來越少，今日唔駛（申報），遲啲都要。」但暫未見客戶因 BVI 新例而遷冊其他離岸地。

香港會計師公會前會長周光暉以多間 BVI 公司持有資產。他指股東、董事資料本來就需要向註冊代理申報，亦須授權銀行查閱資料，故新例相當於雙重存檔，「No big deal」。本報以顧客身份向部份代理查詢新例影響，盈大會計職員建議可開設「平啲又簡單啲」的塞舌爾群島公司，以避過申報。



香港人普遍事務繁多，當然希望銀行服務簡便、易用。若非必要，往往盡量避免與銀行聯絡。

然而，存入個人戶口的異常款項可能會引起銀行關注。如果銀行對交易提出疑問，而戶口持有人又置之不理，銀行服務將有可能受阻，甚至被終止。

要銀行服務簡單直接，客戶應確保個人戶口僅作私人用途。銀行有可能要求客戶解釋某些交易，或提出索取進一步資料，務請及時回覆。若預期戶口將出現異常活動，亦應通知銀行。

全球年洗黑錢 2 萬億美元

客戶可能會覺得這種方式有別於銀行以往的慣常做法，認為銀行對客戶的審查比往更為嚴格，但事實上，銀行必須對客戶戶口的異常活動保持警覺。我們與全球各地的政府、監管機構和執法機構密切合作，保護金融系統免受不法分子侵害。據估計，全球每年洗黑錢金額高達 8000 億至 2 萬億美元，當中包括人口販賣、詐騙、恐怖主義融資及毒品交易等活動所得。

我們相信絕大部分客戶都是奉公守法的，亦不希望他們的銀行服務受阻。因此我們建議個人客戶應確保其戶口僅用於私人用途。個人客戶會用戶口收取薪金，支付租金及家庭支出等。客戶亦會用戶口管理個人財富，如買賣投資產品。

只要有適當的紀錄作證，以個人戶口收取來自商業利益的合法付款並無問題。收取董事薪酬、償還董事貸款、收取股息或股權買賣，均可簡單透過公司的年度賬目及有關收據作驗證。不過，客戶不應把個人戶口作商業用途，例如向供應商收款。

(…… 接下頁)

(…… 接上頁)

客戶須及早作解釋

使用商業理財服務(而非個人理財服務) 滿足業務需要, 亦符合企業東主自身的利益。銀行可以為各行業提供專門的信貸、產品及諮詢服務, 而這些服務並不適用於個人客戶。

當銀行留意到個人戶口出現不符合戶口正常情況的活動, 並且難以驗證時, 客戶一向使用的銀行服務就可能會出現問題, 例如無法提供文件證明以作解釋的大額電匯或現金存款。

由於這類交易與詐騙、逃稅或洗黑錢等不法行為的模式類似, 因而會引起銀行關注。

在這種情況下, 如果戶口活動與銀行所持客戶資料而與預期的活動不符, 銀行可能會要求客戶作出解釋。如果不能提供證明文件, 則無法合理解釋有關活動。若這些看似異常的活動持續且無法解釋, 銀行惟有終止與有關客戶的業務關係。

這顯然不是客戶或銀行希望見到的結果。如果個人客戶將戶口使用情況準確告知銀行, 能夠解釋不尋常的交易, 尤其是在收到索取資料要求後作出回應, 就可以避免出現這種結果。這樣做有助我們了解戶口活動, 確保服務不會意外受阻或關閉戶口。

鑑於詐騙活動對香港社會造成威脅, 故此我們建議客戶認真核實銀行通訊, 包括要求對方提供更新資料。

認真核實銀行通訊

如果客戶懷疑信件或電話的真實性, 我們建議客戶帶同有關信件或所收訊息的資料前往分行查詢, 或致電銀行於網站上刊登的熱線。

匯豐正積極加強識別潛在犯罪活動的能力, 使犯罪遠離金融系統。我們已經成立了專門應對金融犯罪的專業團隊, 並鼓勵員工發現異常情況時勇於舉報。為確保我們能了解戶口活動和掌握最新資料, 我要特別感謝客戶的配合和支持, 協助我們保護金融系統免受不法分子侵害。



大陸樓按邊度遺產法分

香港律師會舉辦的法律周 2017, 內容包羅萬有。一班愛心滿載的義務律師, 無懼小房間如 sauna 一樣的高溫, 一連兩日在時代廣場地面提供免費法律諮詢服務。

市民反應熱烈, 義務律師「client」一個接一個, 講到無停口! 其中最熱門的問題是關於遺囑及遺產分配。所以今天也與 fans, 在此開心 share 其中一些這方面的知識。

如何做一份有效遺囑, 之前已經寫過, 所以選了兩條未寫過的。

(…… 接下頁)

(…… 接上頁)

問題一：「我係香港人，除咗香港有 asset，亦嚟內地買咗樓。咁嚟內地嘅嘢咪都係按香港法律嚟分配？」

答案：

如果遺產唔係全部係香港，又或者死者 bye bye 時居住地唔係香港，咁遺產裏面不同嘅部分，可能受不同法律所管轄。一般嚟講，遺產中嘅「不動產」（例如樓、屋或土地），唔理死者生前住邊，一般由不動產嘅所在地嘅法律管。例如深圳間樓嘅繼承就按番內地嘅法律。

而財產中嘅「可動產」（例如銀行存款、股票或珠寶等），無論所在地係邊，一般都會受死者死時居住地嘅 law 管。例如死者移咗民去溫哥華長住，但留咗嘅珠寶係香港保險箱，咁珠寶一般會按加拿大法律決定點分。

不過，香港律師只可 advise 香港 law。凡有關任何香港之外嘅法律，一定要向當地執業律師查詢先至穩妥。

問題二：「我同老公之前都結過婚亦同前度有細路，如果我老公無立遺囑，佢死咗嘅嘢咪會畀晒我同所有子女？我個女只係佢繼女，有份嗎？而我哋住緊間樓係老公單名，佢同前度生嘅仔會唔會有權趕我走呢？」

答案：

根據《無遺囑條例》，無論死者有無父母或兄弟姊妹在生，扣除死者嘅債務、稅項、葬禮同律師費用後，配偶先攞所有死者嘅個人財物（例如家具、電器、衣服、飾物、汽車），加剩餘財產中嘅 50 萬元。如果仲有財產剩，就一半配偶，另一半平均分畀死者有血緣或已經合法領養嘅子女（不包括繼子女）。如果該子女已經畀死者行先一步仙遊，該子女嘅子女就可以頂上父母位置攞。

至於你老公間樓，如果係佢單名，一般嚟講，死咗就成為死者遺產嘅一部分。按《條例》，配偶有優先權分間樓以滿足佢應得嘅部分遺產，但如果佢應得嘅遺產不足以分得居所嘅全部業權，配偶就要能夠攞錢畀個 balance，先至可以攞到間屋繼續住㗎。所以如果希望 bye bye 後，財產會按自己意願分配（例如想確保老伴可以繼續住係本來間屋），最好都係立一份有法律效力嘅遺囑呢！



此特刊是本會計事務所刊號第五十五期。此刊號的編印是為了向本會計事務所的私人客戶，在私人事務上的問題提供一些指引。閣下若希望得到下期的通訊，請填妥下列回條，寄回本會計事務所。若果閣下有任何疑問，可來信或致電(852) 2789 2303韋小姐聯絡。

姓 名：

聯絡電話：

公司名稱：

聯絡地址：

電郵地址：