

离岸公司的功能与运作

深圳市地税局国际税务管理骨干培训班

陈国基

香港金融管理学院
上海财经大学香港教学点
2010年12月21日

1

离岸公司的功能与运作大纲

- 1、法律体系与管辖区
- 2、离岸金融中心、离岸公司
- 3、2001年9/11事件之后的离岸金融生态
- 4、离岸公司简介：香港、BVI、开曼群岛等
- 5、涉外公证制度
- 6、跨国公司对华投资公司架构考虑

2

第一部分

法律体系与管辖区

3

司法管辖区比较

(1) 大陆法域管辖区

- 中国、日本、德国、卢森堡等
- 澳门特别行政区、中国台湾地区

(2) 普通法管辖区

- 英国、美国
- 英联邦国家（Common Wealth Countries）地区：
加拿大、澳大利亚、纽西兰、马来西亚、新加坡、
印度、南非、巴哈马、维尔京群岛（BVI）等
- 香港特别行政区

4

(3) 公司设立

- 设立登记制度
- 无须批准（特殊规管行业除外）

(4) 信托法规

- 股份一物两权；
- 登记股东（legal owner）与实益股东（beneficiary owner）

参考资料：信托（委托）文书

5

第二部分

离岸金融中心、离岸公司、离岸帐号

Offshore Financial Center,
Offshore Co & Offshore bank
accounts

6

离岸金融中心(一)

- 普通法的司法制度
- 离岸公司注册地
- 船舶注册地
- 发达的银行体系
- 保险公司、信托基金、资产管理集中地

主旨：规避监管

7

离岸金融中心(二)

- 提供一条龙法律会计等中介服务 **One-stop shop professional legal and accounting services**
- 避税港：对非居民注册的公司所得不予征税 **Tax haven**
- 稳定政治制度 **Stable political system**
- 保密制度 **Protecting privacy, Anonymity**

8

离岸金融中心(三)

- 宽松的金融管制 (**lax financial regulations**)。也就是说，任何国家、地区及城市，凡主要以外币为交易（或存贷）标的，以非本国居民为交易对象，其本地银行与外国银行所形成的银行体系，都可称为离岸金融中心。

9

离岸公司（一）

- 全球有超过100个离岸公司注册国家(地区)，大部分坐落在中美洲，欧洲及澳大利亚州。
- 离岸公司特点：法律对非居民拥有的离岸公司一律不征收所得税（只有小部分注册地区实施税收属地管辖权）。

10

离岸公司（二）

- 公司可以跨国(境)搬家。住所由原来的注册国(离岸金融中心)即时转换到另一实施相同法律制度的国家(离岸金融中心)
- **Continuation** – 由其他法律管辖区迁入维尔京群岛 (**from other jurisdiction to BVI**) 。
- **Discontinuation** - 由维尔京群岛迁到其他法律管辖区 (**from BVI to other jurisdictions**)。

11

离岸公司（三） 不同司法管辖区的离岸公司（部分）

- (1) 大陆法域
 - 卢森堡、澳门
- (2) 普通法域（管辖区）
 - 直布羅陀 (**Gibraltar**)、马恩岛 (**Isle of Man**)、巴哈马群岛 (**Bahamas**)、开曼群岛 (**Cayman Islands**)、百慕达群岛 (**Bermuda**)、萨摩亚 (**Samoa**) 塞舌尔 (**Seychelles**) 等

12

离岸公司（四）
按法律划分公司类别

- (1) IBC: 塞舌尔公司（国际商业公司）；
- (2) BC: 维尔京群岛公司（商业公司）；
- (3) Exempted Company（豁免有限公司）：
开曼群岛（Cayman Islands）、百慕达群岛（Bermuda）等

13

离岸公司（四）
按法律划分公司类别

- (4) LLC（有限责任公司）：美国特拉华州公司（Delaware Company）
- (5) Corporation（有限责任公司）

➤LLC与 Corporation异同：LLC与Corporation法律上都是有限责任公司。税法方面，前者向股东征税（等于合伙），后者向公司征税。

参考资料：注册代理的产品

14

离岸公司（五）

主要的注册国（地区）比较

- (1) 英属处女岛/维尔京群岛（British Virgin Islands）
- (2) 开曼群岛(Cayman Islands)
- (3) 百慕达群岛（Bermuda）
- (4) 香港（Hong Kong）

15

英属处女岛/维尔京群岛（BVI）公司

- (1) 法律BVI Business Companies Act (2004)
- (2) 公司注册机构：公司注册处（Companies Registry）
- (3) 注册代理人：（Registered Agent）
- (4) 章程：法律不要求披露股东和董事资料，只需要披露注册代理人（中介）。

16

(5) 保密制度

- 所有者可以选择不公开股东和董事的资料，只需要将股东与董事的资料通知注册代理人；
- 所有者选择公开股东和董事资料的，需要将股东与董事的资料存放在BVI的公司注册处，供公众查阅；
- 股东决议/会议记录：无强制登记制度。

(6) 法定记录

- 所有者需要将股东名册、董事名册、董事会决议与股东决议存放地点通知注册代理人；
- 存放地点资料变更的，需要在14天内通知注册代理人。

17

- (7) 股东、董事资料变更的，需要在15天内通知注册代理人（参考资料）

(8) 抵押合同登记

- 从2005起，抵押合同登记需要向注册代理人或向公司注册处登记。

(9) 股票

- 分记名和不记名股票；
- 不记名股票必须存放在“持牌监护人”登记地点，否则不具有法律效力。

18

(10) 不记名股票的新规定

- ▶ 在2009年12月31日之后，公司章程规定中可以发行不记名股票的条文将自动失效；
- ▶ 原来已经发行的不记名股票，须要存放在“持牌监护人”登记地点；
- ▶ 在2009年12月31日之前成立的BVI公司自动成为只可以发行记名股票的公司。

19

(11) BVI公司类别

- ▶ 私人股份有限责任(limited by shares);
- ▶ 私人担保有限责任(limited by guarantee);
- ▶ 私人股份无限责任(unlimited with shares) ;
- ▶ 私人无限责任(unlimited without shares) 。

(12) 如何确定BVI公司合法存在？
向BVI公司登记机关申请“存续证明书”
(Certificate of Good Standing)

20

(13) What is a Certificate of Good Standing?

- A Certificate of Good Standing is an official document, issued by the Registrar of Companies, confirming that a particular company legally exists, has complied with all administrative requirements pertaining to its continued registration and has paid all government dues, and, therefore, is "in good standing" in the Companies Register as of the given date.
- 登记机关证明BVI公司依法设立，合法存续（意思包括没有欠交政府牌照费、公司没有正在进行合并、没有正在被申请破产、没有进入清算程序、或者已经被注销等）。

21

(14) Certificate of Incumbency

- Certificate of Incumbency: 在任董事及股东证明。它是一份由注册代理人（Registered Agent）签发的证明的文件。

22

内地公司与香港公司比较 (参考另一讲稿)

23

离岸公司比较之一

	百慕达	BVI	开曼群岛	香港
法律制度	普通法	普通法	普通法	普通法
公司类别	豁免公司	有限公司	豁免公司	有限公司
披露实益股东	不需要	不需要	不需要	不需要
居所迁移	可以	可以	可以	不可以
境外所得	不征税	不征税	不征税	不征税
注册证书使用中文名称	不可以	可以	可以	可以

24

比较之二

	百慕达	BVI	开曼群岛	香港
最小股东数目	一名	一名	一名	一名
最小董事数目	二名	一名	一名	一名
不记名股票	不允许	允许	允许	不允许
公司担任董事	不允许	允许	允许	允许
公司秘书	需要	不需要	不需要	需要
注册资本	US\$12,000	无规定	US\$50,000	HK10,000

25

比较之三

	百慕达	BVI	开曼群岛	香港
法定地址	-	-	-	需要
境内注册代理人	需要	需要	需要	-
居民公司秘书	需要	不需要	不需要	需要
居民董事	需要	不需要	不需要	不需要
会议地点在境内	无规定	无规定	无规定	无规定
董事名册登记机关备案	不需要	由公司决定	不需要	需要*

* 董事名册不需要向登记机关备案，只需要将董事的变更备案。

26

比较之四

	百慕达	BVI	开曼群岛	香港
股东名册登记机关备案	不需要	由公司自行决定	不需要	需要*
周年申报	需要	-	需要	需要
财务报表送登记机关备案	不需要	不需要	不需要	需要(适用公众公司)

* 股东名册不需要向登记机关备案，只需要将股东的变更备案。

27

离岸帐号 (offshore bank account)

- 离岸金融中心、离岸公司、离岸帐号

例子:

- 在香港注册的XYZ公司在台湾设立离岸银行帐号 (OBU)
- 在BVI注册的XYZ公司在内地设立离岸银行帐号
- 在BVI注册的XYZ公司在香港设立银行帐号

28

台湾地区OBU 简介 (一)

- OBU係Offshore Banking Unit或Offshore Banking Branch之簡稱，中文意指境外金融中心或國際金融業務分行。
- ◆OBU是設在台灣地區的境外金融中心，原則上以非本地居民 / 企業為交易對象，以有效吸收外資之金融業務分行。
- ◆OBU原則上不受本地外匯管制條例、利率管理條例、銀行法及中央銀行有關規定的限制。
- ◆OBU所有業務須遵照『國際金融業務條例』及其『施行細則』的規範。

29

台湾地区OBU 简介 (二)

- ◆各項準備及稅負之免除。
- ◆利息所得免稅。
- ◆免繳營業稅、營利事業所得稅及印花稅等。
- ◆免提列存款準備金。
- ◆匯出匯入免申報。
- ◆境外公司在銀行OBU往來，不必向台灣政府繳交營業稅、利息所得稅、印花稅及營利事業稅。[而境外公司註冊國，若採屬地主義者，對境外所得亦不課稅，如此一來，所得在全世界均免稅。]

30

我国离岸银行的法律与实践

- 离岸银行业务管理办法（1998-1-1 中国人民银行）；离岸银行业务管理办法实施细则1998-5-13 中国人民银行）。
- 内地获得离岸银行业务经营牌照的四家商业银行如下：深圳发展银行、广东发展银行、招商银行、上海浦东发展银行四家商业银行。
- 内地具有离岸银行业务的外资银行包括：荷兰银行、汇丰银行、渣打银行、德意志银行等。

31

2001年9/11事件后的 离岸金融环境

32

2001年9/11事件后的离岸金融环境

- 大部分离岸金融中心公司法取消了不记名股票制度
- 大部分离岸金融中心签订了《税收情报交换协定》Tax Information Exchange Agreement (TIEA)
- 加强了反洗钱与反恐怖主义融资的力度（例如：法律增加了董事与股东信息必须向注册代理备案的要求）

33

第五部分 涉外公证制度与国际公证

34

涉外公证（一）

中华人民共和国公证法第三十三条规定：公证书需要在国外使用，使用国要求先认证的，应当经中华人民共和国外交部或者外交部授权的机构和有关国家驻中华人民共和国使（领）馆认证。

大使馆 (Embassy) 与领事馆 (Consulate)；大使 (Ambassador) and 领事 (Consul) 的关系

35

涉外公证（二）

公证法第四十五条：中华人民共和国驻外使（领）馆可以依照本法的规定或者中华人民共和国缔结或者参加的国际条约的规定，办理公证。

36

台湾、香港、澳门公证的特别规定

- 大陆“海协会”；台湾“海基会”
- 中国法律服务（香港）有限公司
- 中國法律服務（澳門）公司

➢ 台湾海基会全称是“财团法人海峡交流基金会”，海基会1991年2月成立；

➢ 大陆海协会全称是“大陆海峡两岸关系协会”（简称海协）成立于1991年12月。

37

台湾、香港、澳门公证的特别规定

- 中国委托公证人出具到内地使用的公证文书必须经过「审核、登记和加章转递」后才具有法律效力，受中国法律保护。

『最高人民法院』与『司法部』《关于涉港公证文书效力问题的通知》：未经审核加章转递程序的证明文书，不具有公证文书的证明效力和执行效力。

38

司法部：中国委托公证人（香港）管理办法

办法第五条：委托公证人出具的委托公证文书，须经中国法律服务(香港)有限公司(以下简称公司)审核，对符合出证程序以及文书格式要求的加章转递，对不符合上述要求的不予转递。

司法部窗口公司：中国法律服务（香港）有限公司

39

关于外商投资的公司审批登记管理法律适用若干问题的执行意见（工商外企字[2006]81号）

第五条：申请外商投资的公司审批和设立登记时向审批和登记机关提交的外国投资者的主体资格证明或身份证明应当经所在国家公证机关公证并经我国驻该国使（领）馆认证。香港、澳门和台湾地区投资者的主体资格证明或身份证明应当依法提供当地公证机构的公证文件。

国家工商行政管理总局、商务部、海关总署、国家外汇管理局2006年联合发布

40

国际公证案例讨论研究

41

Documents notarized in different jurisdictions 不同司法管辖区的公证

- BVI Co（维尔京群岛）– notarized in BVI and UK
- Singapore Co（新加坡）– notarized in Singapore
- HK Co（香港）– notarized in HK
- Foreign passports - notarized in US（美国护照）
- Foreign passports - notarized in HK（香港公证的外国护照）

参考资料

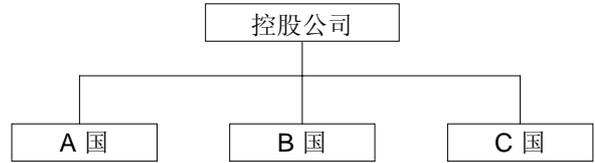
42

第六部分

跨国公司对华投资的公司架构考虑

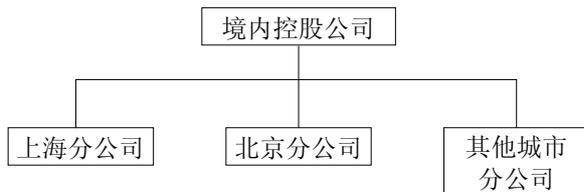
43

国家风险管理



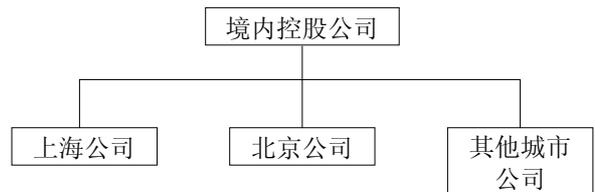
44

分支机构模式



45

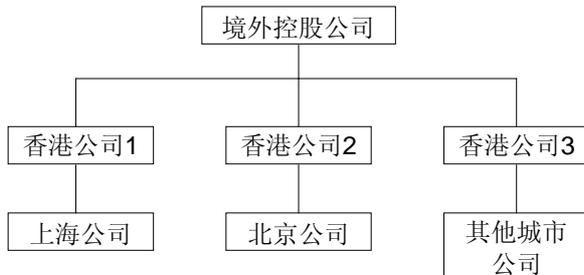
独立公司模式



东道国对设立投资性公司的法律规定

46

独立控股公司模式



47

完毕

alfredchan@kkchan-cpa.com.hk

48