



## 內地與香港特區就稅務事宜自動交換財務帳戶資料安排生效

\* \* \* \* \*

內地與香港就實施稅務事宜自動交換財務帳戶資料（自動交換資料）的安排已於二零一八年九月六日生效。

政府發言人說：「安排簽署後，香港與內地將於本月稍後時間進行首次自動交換資料，香港與其他 49 個稅務管轄區之間的首次自動交換資料亦會同期進行。香港會繼續履行責任，按照經濟合作與發展組織所訂定的共同匯報標準實施自動交換資料。」

香港早前已根據類似的雙邊主管當局協議或《稅收徵管互助公約》下的多邊主管當局協議，與其他 49 個稅務管轄區啟動自動交換資料關係。

自動交換資料是全球性稅務合作措施，規定財務機構須識辨申報稅務管轄區的稅務居民所持有的財務帳戶，並收集相關資料向稅務當局申報。香港稅務局每年會與申報稅務管轄區的對口單位交換相關資料。截至二零一八年八月底，共有 149 個稅務管轄區（包括香港）承諾實施自動交換資料。

完

2018 年 9 月 11 日（星期二）

香港時間 16 時 00 分

CRS 即《通用報告準則》，是告訴大家，哪些帳戶會被報告，以及怎麼去識別和認定這些帳戶。

MCAA 即《金融帳戶涉稅資訊自動交換之多邊政府間協議》，簡稱多邊自動情報切換式通訊協定是約定 CRS 涉稅資訊交換的範圍、時間點、交換的形式和檔案格式、資訊交換時各個國家約定的條件等等。

CRS 在中國大陸和香港都已實施，許多香港公司背後持有人及董事股東均需監職審核，而離岸公司帳戶的持有者，也會被重新檢視身份與需求，如果身份或業務上有疑慮，甚至還面臨著銷戶的風險。

公司與帳戶運用，有以下建議：

### 1. 合規做帳與審計

現在銀行都會定期抽查帳戶情況，要求客戶提供公司的審計報告，如若提供不出來，那就會凍結銀行帳號。

如果現在公司還在做零申報的客戶，那請注意了！要補回原來的審計報告，避免銀行抽查和凍結帳號。

其實香港還是鼓勵正常的貿易和交易的。關於註銷、凍結，目前沒有一家銀行是有明確標準的。

### 2. 法人與個人匯率需有合理理由

以前離岸法人帳戶可以匯給個人，個人也可以進行資金調度。不管您匯多少次，一般都不會查問。目前匯款的目的與單據及次數，都是防制洗錢的查核重點。

### 3. 法人匯進匯出之合理性

法人與個人的交易很容易影響帳戶的穩定性，面臨更嚴格的審查，例如收入說明，僱傭關係說明等。

如果僅僅是單一的離岸公司和帳戶，沒有實際關聯的公司和交易，卻有比較大額的外匯往來，就需要向銀行說

# Allway Management Consultants Co.,Ltd.

台灣、大陸、香港、東協（聯盟）會計師/律師事務所

明情況，否則被凍結和註銷的可能性就很大。

## 4. 帳戶的活動量

一種是長時間不用，帳戶開著，很少用，或者沒用過，這種目前被註銷的幾率非常大。還有一種就是業務不發生，或者很少發生，也是很容易被清理。

## 5. 避免與國際制裁國家帳戶往來

儘量不要和被制裁的國家，或者經濟和政治非常不穩定的國家交易。因為這些國家往往無法直接匯出外匯，一般通過第三國或離岸帳戶匯款，這些資金的流動很難說明來源和用途。比如伊朗，比如敘利亞，比如朝鮮，近期還包括委內瑞拉和俄羅斯的部分被制裁客戶。

## 6. 不要有非法交易

如果銀行帳戶是用來轉移外匯、款項一進一出同步、有洗錢嫌疑之類的，那被查到會被凍結。正常做貿易的公司一般不會有此類問題。但還有一種情況絕對需要注意，那就是帳戶幫別人轉帳，包括個人和公司。

如果您不是很清楚對方資金的來源和用途的情況下，非常不建議您這樣做。

因為一旦出現問題，您的帳戶和個人將受牽連。這個千萬千萬要注意的！

## 香港公司不要零申報

稅局每年會向本港註冊公司發出報稅表，市面上有秘書公司聲稱，如公司無發生業務或產生利潤可以作出「零申報」。

《公司條例》中規定所有香港註冊公司，必須每年編制財務報表，聘請核數師表進行審計以及審計報告。

根據《稅務條例》，若稅務局認為有關人士蓄意避稅，一經判罰最高可被罰款五萬元、徵收稅款三倍罰款及監禁三年。即使公司符合「零申報」，並不表示公司可永久豁免財務報表的審核，公司若在未來有營運，亦需要提供經審計之財務報表。總括而言，一般香港公司應每年就公司業務擬備財務報表，交由香港執業會計師進行審計。董事亦可委任稅務顧問提供稅務規劃，以減少繳納不必要稅款。

Allway Management Consultants & 廣華管理顧問公司有會計師及記帳團隊，在香港有台灣窗口，記帳與審計經驗 28 年，服務至誠，可代理做帳報稅，助企業管理後顧無憂。

服務項目及優勢：

香港通訊地址租賃

香港公司開戶服務

香港公司註冊服務

香港專線電話租賃

香港記帳整帳服務

香港公司轉入服務

香港辦公座位租賃

香港 CPA 核數報告

香港帳冊保管服務

香港秘書人員服務

台灣香港共同窗口

香港公司註銷服務

Room 95,7/F., Tower 1, Enterprise Square 1,9 Sheung Yuet Road, Kowloon Bay, Hong Kong

TEL : 852-2137-6109

FAX : 852-2136-4969

Mail : hk@allway-obu.com