

租稅天堂 - 維京群島、開曼群島及百慕達群島公司設立簡介

英屬維京群島(即 British Virgin Islands, 簡稱 BVI, 因為另外有一群美屬維京群島 U.S.A. Virgin Islands 就在附近, 若只稱 Virgin Islands 容易造成混淆)位於美國佛羅里達州東南方、波多黎各東方之大西洋西部海面上, 是加勒比海上西印度群島中的渡假勝地。由於 BVI 的國際業務公司法 (International Business Company Act) 與稅法中, 特別為 BVI 以外的投資人設計了一套非常靈活與具有彈性的制度, 因此與同為英屬的 Cayman Islands, Bermuda, Jersey 等地被列為世界上的所謂「租稅天堂」(Tax Heaven)之一。

基本上, 在 BVI 設立的公司可分為兩大類, 一類是為了在 BVI 當地提供營業服務而設立的公司, 此類公司的設立及日後定期申報之標準較為嚴格, 通常不是外國投資人感興趣的對象; 另一類是僅在 BVI 註冊設立, 但不在該地進行營業活動的公司, 也就是俗稱的紙公司(Paper Company)。由於在 BVI 設立紙公司的條件非常寬鬆, 成本也很低廉, 許多公司及個人選擇在此地設立紙公司取得法人名義後, 在世界各地(除了 BVI 以外)以紙公司的名義進行各項投資行為及商業活動。

翻開我國各上市公司的財務報表, 不難發現許多公司已在 BVI 設立了子公司進行各種財務及投資操作, 而以公司大股東名義在 BVI 設立公司配合母公司活動的例子更是不可勝數。依目前我國法律的規定, BVI 註冊的公司屬於外國公司, 可以在本國銀行或外商銀行的 OBU (Offshore Banking Unit, 國際金融業務分行)開設外幣帳戶, 進行各種金融操作。此外, 公司也可以配合租稅規劃的需要, 向經濟部投審會申請於 BVI 設立投資公司, 再以該公司的名義對世界各地(包括中國大陸)進行投資活動。

開曼群島公司設立簡介

記得電影「黑色豪門企業」中那個迷人而又充滿殺機的渡假小島嗎？那就是位於古巴南方，加勒比海上的另一個英屬租稅天堂 - 開曼群島 (Cayman Islands 或譯為凱門群島)。

做為一個租稅天堂，在「黑色豪門企業」成為熱門電影之前，開曼群島之名並不廣為國人所熟知。其原因是各個租稅天堂有不同的市場區隔，以 BVI 的公司法為例，其公司設立的條件較為寬鬆，因此設立的成本及公司的維護費用均較為低廉，對於許多國家而言，相關的租稅及投資法令中並未特別區隔 BVI 公司與其他「外國公司」的不同，其國民(包括個人及公司)利用 BVI 公司進行租稅的操作即可達成目的。但是對於徵稅技巧先進的歐美諸國而言，以 BVI 公司的設立或存續條件常常不能符合稅法的要求而取得某些租稅上的優惠。據了解，美國個人或公司若以 BVI 公司之名義進行投資，其獲利在美國的稅法下節稅的空間較為有限，而開曼群島的公司法在設計上是專門對於美國稅法上的各項節稅要點進行規劃立法，雖然設立及維護公司的成本較高，但是卻吸引了大量的美國公司及個人在此設立紙公司進行投資及租稅規劃，因此可以說是美國人最愛使用的節稅天堂。

目前我國有資力的個人移民美國者愈來愈多，由於移民後需向美國政府報稅，其中已經有些人在美國的律師及會計師建議下，將資金投入在開曼群島設立的紙公司進行財務操作。此外，某些財務顧問公司在進行投資計劃時，如果該計劃所吸收的資金來源以美國為主的話，也有可能基於租稅的考量，將未來實行計劃的公司設在開曼群島，以方便美國的投資人進行租稅規劃。

百慕達公司設立簡介

百慕達(Bermuda)位於美國本土大西洋岸東方外海，加勒比海中著名的「神秘百慕達三角地帶」(註)北端，目前為英國屬地。百慕達相較於英屬維京群島和開曼群島而言，距離歐美的金融中心，無論是美國紐約、波士頓，或是歐洲的倫敦、巴黎都較近，因此可以說是三者中地理位置最好的所在。

百慕達由於地理位置良好，其在該地設立公司的門檻自然也比較高。百慕達公司法大部分沿襲了英國法例，並有許多條文師承自一九四八年英國的公司法。當然，如同其他的租稅天堂一樣，百慕達的公司法中也有為外國投資人所設計的受豁免公司(Exempted Company)，即俗稱之紙公司，但是相較於英屬維京群島和開曼群島而言，百慕達的紙公司設立條件要嚴格的多。例如英屬維京群島和開曼群島設立一家新公司只要一到二天，百慕達則要十五到二十天，又如英屬維京群島和開曼群島公司只需要一名股東、一名董事即可成立公司，百慕達則要二名以上股東，且公司董事需有兩名以上為當地居民，此外，百慕達政府所要求的公司註冊費及維持費等亦較英屬維京群島和開曼群島為高。

百慕達公司既然如此嚴格，為什麼還有人要捨英屬維京群島和開曼群島而就百慕達的規定呢？就是因為百慕達公司設立標準較嚴，在當地註冊的公司，在歐、美進行活動時被接受的程度較高。因此，仔細閱讀各上市公司公開說明書的人，不難發現部份上市公司也選擇了百慕達做為海外子公司棲身之所，以方便利用該子公司名義在歐、美等地進行投資活動。

註：有傳說在此區域內有神秘力量活動(包括鬼怪及外星人之說均有)常有飛機和船隻神秘失蹤的情事發生。