

港吸基金家辦落戶 另類投資擬設稅務寬免



▲香港是國際資產及財富管理中心，同時家族辦公室業務迅速發展。

【大公報訊】為吸引更多投資者來港，特區政府在今年財政預算案中，宣布將進一步優化有關基金、單一家族辦公室及附帶權益的優惠稅制。外電昨日引述消息指，特區政府擬推出諮詢文件，將包括私人信貸及基礎設施在內的受歡迎另類投資工具，提供更優惠的稅務待遇，預計文件最快於本月出。

市傳最快本月諮詢

財庫局發言人回應指，正與監管機構聯絡業界，了解他們對財政預算案建議的看法，並會適時就具體優化建議諮詢意見。

據悉，諮詢文件或建議對用於另類投資的特殊

目的工具的利息收入提供免稅優惠，而另類投資包括私人信貸、混合證券、房地產及基礎設施等。在今年財政預算案中，宣布將進一步優化有關基金、單一家族辦公室及附帶權益的優惠稅制，包括檢討稅務寬免制度的適用範圍、增加合資格交易的種類，以及提升有關處理附帶交易的彈性，從而吸引更多有潛力的基金和家族辦公室來港落戶。

事實上，近年另類投資受到投資者青睞，據Preqin估計，2027年另類投資基金管理的資產將較2021年增長70%至23.3萬億美元。

德勤與香港家族辦公室最新研究顯示，香港有超過2700個單一家族辦公室，反映本地家族辦公室行業正在蓬勃發展，香港既是卓越的國際資產及財

富管理中心，同時亦正崛起成為全球家族辦公室樞紐。

德勤民營企業與私人客戶服務香港主管合夥人劉明揚表示，具有競爭力的稅制是家族辦公室評估落戶的關鍵考慮因素。隨着特區政府推出新的「資本投資者入境計劃」、為家族投資控權工具提供稅務寬減、便利市場措施和建立家族辦公室服務提供者網絡等一系列措施，超高淨值人士和家族對香港快速增長的家族辦公室行業的興趣與日俱增。

德勤並建議，取消「5%附帶收入」門檻、擴大「合資格資產」的定義以包括藝術品和數字資產等投資、將成立於香港的基金管理公司及單一家族辦公室的利得稅率由16.5%減半至8.25%。

230企參與防騙《約章》 保障消費者

金管局：轉數快可疑警示擴至轉賬 年內實施

為加強協助公眾防範各類騙案，尤其是網絡詐騙，金融管理局與銀行公會昨日宣布推出《保障消費者防詐騙約章2.0》，期望透過更多機構和商戶參與，擴大約章的保護網。金管局形容《約章1.0》取得成效，同時會研究是否有空間簡化現行的「轉數快可疑識別代號警示」，令市民提高警惕。

大公報記者 彭子河（文） 林良堅（圖）

金管局總裁余偉文表示，金管局與銀行公會去年6月推出《保障消費者防詐騙約章1.0》後，市場反應正面，不少參與機構形容約章有助客戶分辨詐騙訊息，保持警惕。

信用卡交易投訴半年少三成

據金管局的統計數字，未經授權信用卡交易的投訴個案有緩減趨勢，由2023年上半年（即約章推出前）的478宗，減少三成至下半年（即約章推出後）的332宗，顯示約章及其他措施漸見成效，而各方通力合作能更有效協助公眾防範騙案。

儘管約章初見成效，余偉文指市面上仍有很多網絡詐騙，有必要加強約章的覆蓋網絡。《約章2.0》有超過200家來自銀行、保險、強積金和證券及期貨業的金融機構，以及新增13間商戶參與，涉及客戶、會員或平台使用者的數目合共數百萬。

此外，《約章2.0》也獲得另外三家金融監管機構，即保監局、積金局和證監會的全力支持，以及機場管理局、旅遊業監管局加入成為支持機構，令參與約章的機構數目共超過230家，涵蓋金融、零售、電訊、餐飲、海陸空交通、物流、旅遊等與市民息息相關的主要行業。

金管局副總裁阮國恒重申，《約章》的核心原則，是參與機構承諾不會透過任何即時電子訊息向客戶發送超連結並索取任何重要的金融賬戶資料。假如市民日後收到任何要求提供

個人資料的短訊，就要「超級小心處理」，提防有詐。

金管局亦於去年11月推出「轉數快可疑識別代號警示」，運用警方「防騙視伏器」內的資料，在用戶使用轉數快作支付交易前，提醒他們相關的詐騙風險。如果收款人的轉數快識別代號（包括手機號碼、電郵地址和轉數快識別碼）和在「防騙視伏器」內被標識為「高危有伏」的資料，用戶會在確認交易前收到警示，提醒他們考慮清楚，再決定是否應該取消或繼續交易。

阮國恒表示，根據部分銀行提供的數據，平均約有20%至30%客戶在收到警示訊息後，仍然選擇繼續交易，他形容這個比例與當局原有的想法存在落差；金管局會進一步分析，以了解市民是否掉以輕心。此外，金管局下一步擬將警示訊息計劃擴展至銀行與銀行之間的轉賬，或者銀行內部系統之間的轉賬，估計會於今年內落實。

累發50萬次警示 涉金額6億

出席同一場合的香港警務處網絡安全及科技罪案調查科總警司林焯豪表示，轉數快可疑識別代號警示「成效清晰」，去年11月底推出至今年3月左右，系統共發出大約50.5萬個警示，攔截懷疑有問題的騙款金額達6億元。對於部分市民漠視警示訊息，他說會與銀行公會商討對策，冀有助用戶提高警覺。



▲金管局總裁余偉文（左五）聯同銀行公會、警務處、積金局等代表參與《保障消費者防詐騙約章2.0》活動儀式。

金管局／銀行公會 防金融詐騙措施

2023年中

金管局於4月及6月發出一套包含33項措施的多方面指引，加強保障支付卡客戶

2023年6月

金管局與銀行公會推出《保障消費者防詐騙約章》1.0版本，提高公眾對保護信用卡及個人資料的意識。全港23間發卡銀行及不同界別15間大型商戶承諾不會透過任何即時電子訊息向客戶發送超連結，及要求他們於線上提供個人及信用卡資料

2023年11月

金管局聯同銀行支持由香港警務處成立的反詐騙聯合情報中心，加上由金管局推動銀行建立反洗錢合規科技的數據分析能力，有助加強整個反洗錢生態圈的偵測、制止及預防詐騙能力

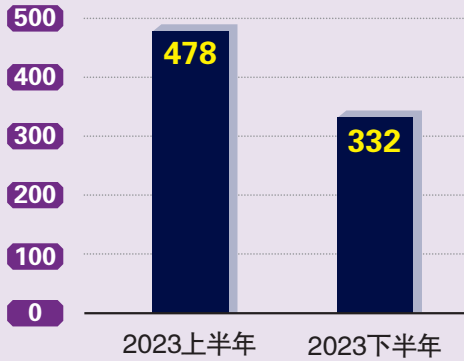
2023年11月尾

金管局推出「轉數快可疑識別代號警示」，運用「防騙視伏器」內的資料，在用戶使用轉數快識別代號進行支付交易前，提醒相關的詐騙風險

2024年4月

當局推出《保障消費者防詐騙約章》2.0版本，超過200家金融機構及新增13間商戶參與

未經授權信用卡交易投訴



資料來源：金管局

《約章2.0》 四項主要原則

- 1 參與機構承諾不會透過任何即時電子訊息向客戶發送超連結於線上索取客戶的銀行、信用卡、投資、保險及強積金賬戶或其他重要個人資料
- 2 參與機構承諾傳遞防詐騙的教育訊息
- 3 協助公眾識別信用卡騙案和其他數碼詐騙
- 4 防範冒充金融機構及商戶發送的釣魚詐騙訊息

詐騙相關數字

去年共錄39824宗詐騙案，佔整體罪案約44%；當中約七成案件涉及網絡詐騙

警方「防騙視伏器」於去年11月26日連接「轉數快」平台，截至今年3月，系統已發出大約50.5萬個「高危警示」訊息，成功堵截懷疑有問題騙款6億元

花旗優化措施 客戶App可鎖賬戶

防止被盜

花旗銀行宣布即將推出市場首創「緊急暫停電子理財服務功能」，以響應金管局就銀行採取額外保安措施之呼籲，加強保障客戶賬戶安全。客戶如發現賬戶出現可疑的登入活動或懷疑賬戶被盜用時，可以即時透過Citi Mobile® App設於首頁的「緊急中心」啟動該功能，即時鎖上電子理財服務，並可以全數碼渠道解鎖並恢復服務。

花旗稱，系統亦會要求客戶確認啟動該功能，並於成功啟動該功能後透過電子郵件及SMS發送確認通知。花旗銀行會就已啟動「緊急暫停電子理財服務功能」的客戶實施以下服務限制以確保賬戶安全，包括不能登入Citibank網上理財；Citi Mobile® App會轉為唯讀模式，只能查閱交易資

料，但信用卡或扣賬卡新交易、自動櫃員機功能以及銀行和投資客戶已預設的交易則不受影響。

解鎖需重設密碼

除了暫停電子理財服務外，客戶亦可於「緊急中心」直接報失懷疑被竊、被盜用或已遺失的信用卡。如客戶確認已採取所有必要措施，包括報失信用卡或已檢查交易詳情，則可使用同一裝置解除「緊急暫停電子理財服務功能」，以恢復電子理財登入及服務。在解除暫停服務的過程中，客戶將需要重設密碼。

花旗銀行數碼銀行業務部主管胡偉賢表示，明白到客戶需要方便且安全的數碼渠道處理各項服務，該行的數碼活躍用戶為88%，一直提升數碼服務體驗，亦十分着重賬戶安全。

嘉實與華夏獲批管理虛擬資產

更新名單

香港證監會更新虛擬資產管理的基金公司名單，新增嘉實國際和華夏基金（香港），即這些基金公司在現有的傳統資產管理業務的基礎上，新增虛擬資產管理業務。目前香港共有18家基金公司可進行虛擬資產管理。

據了解，嘉實國際於2008年在香

港成立，是嘉實基金的全資子公司，為內地第一批在境外開設辦事處的資產管理公司之一。嘉實國際深耕內地和亞洲市場，在香港擁有約40人的投研和ESG團隊。

華夏基金（香港）是華夏基金管理公司的全資子公司，於2008年9月在香港註冊成立，是首批獲准在港展開資管業務的中資基金公司。

許正宇：港擴大金融服務 抵禦外圍挑戰

【大公報訊】財經事務及庫務局局長許正宇繼續在美國紐約的訪問行程，推介香港優勢。他表示，香港就像一個船錨，在經濟不穩定的時期仍保持穩定和韌性，並且是聯繫亞洲及以外地區的門戶，其中包括東盟及「一帶一路」地區，是全球企業和投資者的理想進駐地。

香港具備三大優勢，首先是穩定和韌性。許正宇指出，「一國兩制」是香港穩定的基石，香港並奉行高度自治、法院行使獨立審判權，以及維護法治。

許正宇提到，儘管遭受疫情衝擊，香港仍是

亞洲區內最大的對沖基金中心和第二大的私募基金中心，目前資產管理規模近4萬億美元，同時有逾2700間單一家族辦公室，在聯繫匯率制度下，香港還擁有超過4200億美元的龐大外匯儲備，規模相當於港元貨幣基礎1.7倍。

其次是風險緩衝。許正宇稱，香港長期以來一直是國際風險管理中心，提供專業保險服務等多元化的風險管理渠道，並致力開拓多項金融服務，包括積極推動保險相連證券、持續深化各項便利人民幣跨境投資和資金雙向流動的互聯互通機制，以及鼓勵金融機構提供更多離岸人民幣產

品和風險管理工具等措施，以抵禦外圍經濟挑戰及不明朗因素。

9月辦「一帶一路」稅收徵管合作論壇

第三是地利優勢。許正宇表示，香港作為聯繫亞洲及以外地區的門戶，佔據戰略位置，是全球企業和投資者的理想進駐地。他補充說，香港不僅可聯繫迅速發展的東盟市場，也是連接更廣泛的「一帶一路」地區的門戶。

許正宇還提到，香港將在9月舉辦「一帶一路」稅收徵管合作論壇，提供平台讓來自各國政



▲財庫局局長許正宇（左二）在紐約參與有關香港金融科技發展的圓桌討論。政府新聞處

府、國際組織、學術機構和戰略企業的代表，就稅務管理合作和能力建設建立聯繫和交流意見。