财税专栏

“我只是名义上的董事”——直到税务局找上门来

为什么作为家庭情面接受公司董事一职会变成一个代价高昂的错误

作者：Dave Ananth Meridian Partners合伙人兼税务大律师 前Inland Revenue检察官 | 拥有超过35年的法律经验



在家族企业中，工作描述可以具有极大的灵活性。爸爸是经理。妈妈是董事。儿子负责银行业务。女儿懂MYOB软件。叔叔在银行有熟人。一切都运转得非常完美——直到没有人知道到底该由谁来向税务局（Inland Revenue）缴税。

我在法律实践中见过这个问题各种各样的变体。有时是丈夫将妻子注册为公司董事。有时是父母、兄弟、姐妹或其他亲属。解释通常非常单纯。“这只是为了公司注册。”“你什么都不用做。”“我会经营这个生意。”“只要在这里签字就行。”因为是一家人，所以这个人就同意了。毕竟，能出什么问题呢？实际上，问题可大了。

董事不是摆设

在新西兰法律下，担任公司董事是一项法律责任。它不是一个荣誉性的家庭头衔。它不是你借给丈夫、妻子或表亲的东西，仅仅因为他们需要在表格上多填一个名字。这当然也绝不等同于同意担任家庭聚餐委员会的财务主管。

《The Companies Act 1993》赋予了董事多项职责。除其他事项外，董事必须以真诚和符合公司最佳利益的方式行事，行使合理的注意和勤勉，并妥善考量公司履行其义务的能力。董事不得允许公司以给债权人造成严重损失的重大风险的方式进行交易。这些职责不会仅仅因为有其他人在做日常决定就消失。

你可以雇佣会计师。你可以任命经理。你可以让配偶处理银行业务。但你不能简单地移交你作为董事的所有责任，并假装它们不再属于你。你可以委托工作。你不能把你的法律职责委托出去。

“但我丈夫处理一切”

这就是家庭安排变得复杂的地方。想象一个小型家族企业。丈夫管理客户、供应商和员工。他的妻子也被注册为董事。她有另一份工作，对这门生意兴趣不大。

每年都会有文件送来。“在这里签字。”她签了。会计师编制账目。“这里也签一下。”她又签了。

没有人解释这些数字。没有人讨论公司的税务状况。她以为一切都好，因为她丈夫说一切都好。

然后有一天，公司陷入了严重的财务困境。有未支付的债权人。欠税务局GST和PAYE。公司可能无法再偿还债务。突然之间，妻子发现她的名字在公司登记册上。

她的第一反应是可以理解的。“但我只是名义上的董事。”不幸的是，《The Companies Act》并不承认一个叫做“仅限名义上的董事”的特殊类别。她是否违反了任何职责，以及她是否面临个人责任，将取决于事实。但仅仅说她丈夫处理了一切，本身并不能成为一个完整的答案。

这是否意味着董事必须自掏腰包支付公司的每一笔债务？

不是。这是一个重要的区别。有限责任公司通常是一个独立的法律实体。如果公司欠税务局10万纽币，这并不自动意味着其董事个人欠税务局10万纽币。个人责任必须有正当的法律依据。这可能是由于违反董事职责、特定的税务立法、个人担保或参与非法行为等引起的。

具体情况很重要。企业倒闭并不自动意味着其董事违反了法律。尽管做出了真诚的努力、明智的决定和妥善的管理，企业仍可能倒闭。但是，诚实的商业失败与董事无视严重的财务问题而允许公司承担其无法合理履行的义务之间，存在着巨大的差异。这种区别往往是法律争论的起点。

税务局不是另一家供应商

企业可以与供应商进行谈判。它可以要求房东宽限时间。它有时可以说服银行重组贷款。税务局则不同。

纳税义务是由立法产生的。它们不能被简单地视为等生意好转时再进行支付的可选款项。PAYE尤为重要。当雇主从员工工资中扣除PAYE时，这笔钱必须支付给税务局。税务局特别警告说，决定不缴纳规定的扣除款项的董事在适当情况下可能会面临刑事起诉。

这并不意味着每个有未付PAYE的公司的董事都犯了罪。刑事责任取决于法定要求和该人的行为。但传达的信息很明确。

从员工工资中扣除的钱不是方便的营运资金来源。

我曾经从正反双方处理过税务局事务——以前作为检察官，现在代表纳税人。

一个反复出现的困难是，企业有时会将他们的税务问题搁置，直到几乎没有留下任何谈判的余地。到那时，问题不再仅仅是欠了多少税。它还可能涉及公司是如何管理的、做出了什么决定以及其董事知道什么或本来应该合理地做什么。

家庭忠诚不是法律辩护

我理解为什么会出现这些安排。家族企业往往建立在信任的基础上。丈夫信任妻子。妻子信任丈夫。父母帮助孩子。兄弟姐妹相互扶持。这并没有错。事实上，许多成功的企业都是建立在家庭信任和辛勤工作之上的。

当家庭信任取代了适当的企业治理时，问题就出现了。

“我不想质疑我丈夫。”“我儿子告诉我不用担心。”“我哥哥说会计师在处理一切。”这些解释可能完全是真诚的。

但董事仍然有职责。你不需要成为会计师或税务律师来担任董事。然而，你需要对业务有足够的了解，以便提出合理的问题并认识到什么时候出了问题。如果你不理解呈现给你的财务信息，请找人来解释它。最好是在签字之前。

每位家族董事都应该问的五个问题

如果你的名字出现在公司登记册上，有一些基本问题值得一问。

第一，公司欠什么？不仅仅是银行。税务局、供应商、员工和其他债权人呢？

第二，GST和PAYE是否按时支付？如果没有，为什么？使公司恢复合规的计划是什么？

第三，公司是在赚钱还是仅仅在转移资金？繁忙的企业不一定是盈利的企业。座无虚席的餐厅仍然可能亏钱。繁忙的建筑公司也一样。

第四，公司能支付它正在承担的义务吗？承担另一份合同或另一笔贷款并不一定能解决现有的现金流问题。有时它会让问题变得更糟。

第五，我明白我在签署什么吗？如果答案是否定的，不要仅仅因为要求的人是你的配偶、父母、孩子或最喜欢的叔叔就签字。你最喜欢的叔叔可能是一位出色的厨师。但这并不一定意味着他是公司法专家。

如果你已经是一名董事并且知之甚少怎么办？

开始问问题。获取公司的财务信息。查明是否提交了纳税申报表以及是否支付了未缴税款。了解谁控制银行账户，谁做出重大财务决定。如果公司陷入困境，请尽早获得适当的会计和法律建议。

如果你真的不想继续担任董事，请考虑通过适当的程序辞职。但请记住，辞职并不一定免除你在担任董事期间发生的事情的责任。逃避问题并不能重写过去。

事关重大的签名

我非常同情那些出于对家庭的忠诚而接受这些职位的人。大多数人并没有打算做任何错事。他们正在帮助他们所爱或信任的人。

但法律不把公司董事职位视为家庭的恩惠。它将其视为一个承担责任的职位。这就是为什么我会鼓励任何被要求成为董事的人，在签字之前了解他们正在同意什么。

你可以爱你的家人。你可以支持他们的生意。如果你够勇敢，你甚至可以帮他们记账。但不要仅仅因为有人说这只是例行公事就同意成为公司董事。

在家庭生活中，签名可能是信任的象征。

在公司法中，它可能会在家人早已忘记你为何签字之后带来长远的后果。

（编译：Joe）