

# BEPS & CRS 背景下高净值人士投资与老板 财富传承税务筹划

关键词 BEPS/CRS 高净值 财富传承 税务筹划

## 课程目的

2017年5月，税务总局、财政部和“一行三会”多部委联合发布《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》（公告[2017]第14号），中国版CRS（共同申报标准）落地。2017年7月1日起金融机构按照CRS标准对非居民在中国存量账户和新开600万元以上账户作尽职调查。金融机构2017年12月31日前和2018年12月31日前分别完成对高净值金融账户和低净值金融账户的尽职调查，以识别非居民金融账户，收集并报送账户相关信息。此前，中国已承诺作为第二批实施CRS的国家，于2018年9月完成首次金融账户涉税信息自动交换工作。同时，《管理办法》要求账户持有人(包括个人或者机构)真实、及时、准确、完整地向金融机构提供相关信息，包括账户持有人或者有关控制人的税收居民身份等。

2018年9月大陆与香港将首次进行涉税情报交换，加拿大与中国情报交换也将于同期内启动。这样一来，中国大陆税务居民在香港和加拿大金融账户信息将被香港税务署和加拿大联邦税务局分别

提供给中国国家税务总局。同样，香港和加拿大税收居民在中国大陆金融资产账户信息也将被中国税务部门交换给香港加拿大税务机关。

当前，国际反避税大环境已然形成，中国高净值人士海外投资理财资产配置财富管理涉税活动和信息无处躲藏，富豪们全面进入财产“裸奔”时代。

那么，CRS 背景下，

- 高净值人士老板们如何应对轰轰烈烈全球反避税大行动的冲击？
- 短期内找机构办几个知名避税港护照或移民出去能解决问题吗？
- 在香港或其他避税地开公司如何不被 CRS 交换？
- 高净值人士或老板们在国外的房产涉税信息不会被交换吗？
- 企业账户小于 25 万个人账户小于 100 万美元就不会被申报交换吗
- 把海外金融资产换成不动产逃避 CRS 涉税情报交换的做法靠谱吗
- 家族财富传承究竟有哪些避税工具可选择？
- 大额保单和家族信托能避税躲债吗？
- 家族财富传承顶层设计究竟应该如何实施？
- 高净值人士和老板党当务之急应该怎么办？
- 高净值和老板如何做全球资产配置？
- 如何有效实现家族财富传承同时又能避开不必要的税务风险呢？

国家税务总局前反避税讲师团核心成员/中华讲师网认证资深税务筹划风控及反避税应对专家鲍老师给您满意的解答。

## 课程对象：

已经或打算移民的中国人、海外有金融资产配置的人、在海外持有壳公司投资理财的人、在海外买了大额人寿保单的人、已经设立了海外家族信托的人、在境外设立公司从事国际贸易和投资的老板、银行保险信托家族办公室等财富管理机构专业人士、国内企业集团或集团公司董事长和集团高管以及对家族财富管理税务筹划及反避税应对感兴趣的律师和其他任何有钱人士。

## 课程收益：

让您知道面对 CRS 涉税情报交换风暴来袭如何应对，如何提高全球资产配置水平，如何提高境外投资收益，如何规避税务风险并进行有效的税务筹划，以及如何实现家族财富的顺利传承。

## 课程大纲：

### 模块 1 BEPS 和 CRS 的含义与实质

- 一、何为 BEPS？何为 CRS？它们的实质何在？
- 二、美国 FATCA 的主要内容及实质-----美国为何不加入 CRS？
- 三、何为 MCAA/CAA？海外资产都会被自动交换和被申报吗？

## 模块 2 BEPS 多边公约的签署与中国版 CRS 的进展

- 一、何为 BEPS 多边公约？其实质和意义何在？
- 二、中国为何加入这个多边公约？对中国高净值人士的影响如何？
- 三、中国版 CRS 进展情况如何？非居民高净值个人在中国金融机构的资产账户何时开始跟加入 CRS 的国家和地区交换？
- 四、香港、加拿大、澳门、台湾的 CRS 进展情况

## 模块 3 CRS 涉及的涉税情报交换的资产和人群范围

- 一、哪些资产会被交换被申报？你在香港等避税地的资产安全吗？
- 二、哪些高净值人群会受影响？是不是低净值人士就安全了？
- 三、是否存在不会被自动交换和不被主动申报的豁免账户？
- 四、2018 哪些国家首次实施涉税情报自动交换？

## 模块 4 高净值人士税务规划中的“要”与“不要”

- 一、要不要移民？移民就能避开涉税情报交换吗？
- 二、掌握账户信息国家要不要将信息交换出去？
- 三、要不要通过海外公司间接持有金融账户
- 四、要不要再搞离岸架构经营？

## 模块 5 高净值人士和老板朋友传统财产隐身避税方式 将面临严峻挑战

- 一、购买海外保险

- 二、购买海外信托
- 三、把海外金融资产转变为非金融资产
- 四、离岸经营与转让定价
- 五、家族信托与家族办公室
- 六、家族财富传承的实质和精髓

## **模块 6 面对 CRS 冲击国内高净值人士当务之急？**

- 一、准确判断自身的税收居民身份
- 二、详细梳理自身的海外金融帐户
- 三、全面评估相关的海外资产涉税风险
- 四、其他应注意问题

## **模块七 谨慎采用不靠谱的税务筹划技巧**

- 1.抓紧办理税务天堂(如安提瓜、多米尼克)护照？
- 2.将账户金额减少至 100 万美元以下？
- 3.将资产立即转至非 CRS 参与国？
- 4.设立壳公司购买 CRS 参与国的金融资产逃避信息互换？

## **模块八 CRS 背景下涉税情报交换税务稽查案例分析**

案例 1 案例 2 案例 3 案例 4

## 模块9 中国家族企业及财富传承：何去何从？

一、家族企业管理上的优点及弊端

二、家族企业财富传承的原则、目标、阶段及维度

三、家族财富传承的工具选择

●遗嘱

●赠与

●保险（大额保单）

●家族信托（资金、债权、股权、房产等家族信托）

●家族慈善基金会

四、中国家族信托的现状、问题及未来

五、中国家族信托成功和失败案例精析

**总结：CRS背景下高净值人士投资和财富管理-----**

**从财产隐藏逃税时代全面迈向财产透明避税时代**

**培训形式：老师主讲+咨询答疑**

**时间：1天**