

跨境支付的隐藏商业机制和风险

进出口，外汇，跨境电商，国际投资新环境下的跨境支付

主讲：张宇主席

【课程背景】

随着跨境电商的兴起，人民币跨境支付系统的成熟发展，更多的商业者们开始使用并重视跨境支付的应用，无论从专业的金融从业者的角度，还是商业使用者的视角，深藏在跨境支付机制下的风险和干扰将会给他们业务的进行带来巨大的影响。

- 为什么商业者使用跨境支付，在某些情况下，会导致国内收款帐户被国家监管冻结？
- 跨境支付到底会收集商业者和金融机构什么样的关键信息，而这些信息又将被用于何处？
- 跨境支付和金税四期是如何进行配合的？
- 跨境支付如何测算用户的境外资产及税收？
- 如何避免如帐户冻结等情况发生？
- 跨境支付的机制中，有什么削弱它收集信息的能力？
- 跨境支付在应用过程中如何提高效率和安全？

这些是每个金融专业人士和国际商务专业人士在处理国际业务中，不得不面对和思考的问题

IFC集团的董事执行主席张宇，现任美国摩根大通银行，三菱东京日联U F J银行高级顾问，其集团旗下的资产管理公司，管理着数百亿美元的跨境资金，对于国际资金的跨境结算，有着华尔街投资家特有的精准眼光和高超的分析方法，对跨境支付体系中面对的不为人知的风险和机制，给出行业高层独有的阐述。

【课程收益】

- 学员将学会跨境支付导致帐户冻结的原因
- 学员将理解跨境支付系统收集的重要信息和其对商业者及金融界人士的影响
- 学员将了解跨境支付和税务系统的配合是如何进行的
- 学员将了解跨境支付是如何影响征税的
- 学员将了解跨境支付是如何获取公民的海外财产情况的
- 学员将了解目前国际上的外币资金流动的特点，对于开发客户有着极为关键的指导意义。
- 学员将了解跨境支付收集信息的弱点
- 学员将了解跨境支付的商业应用中，如何提高效率 and 安全性

【课程特色】

本课程目前，在美国和香港等金融中心，作为传递高层管理者独家实用经验的高级课程，结合最新经济政策分析的内容，深受银行及资产公司高级经理人的欢迎。

本课程深受欢迎的一大原因，是因为学员不仅仅获得有关跨境支付中不为人知的机制和风险，更重要的是，学员将学会华尔街投资家特有的分析问题的方式和方法，使他们在未来的工作创新中，产生根本性的认知变化。

本课程深受欢迎的另一个重要原因，是它大范围且非常全面地讲述了所有与跨境支付相关的金融实操经验，包括境外股权设计，银行确权规则，境外税务筹划，期权，授信评估等。使以高级资管人群，能够全局性地统御他们庞大而复杂的资产，全面考虑问题，更加有效率且安全地使用跨境支付体系。

主讲的张宇老师，在执业期间，在此方面经验丰富，业绩骄人。他将国际金融圈高层管理者对于跨境支付体系的理解，融合进了本课程，受到了学员们的一致高度好评，很多拥有庞大资金且应对复杂资金应用场景的高级经理人都表示：本课程是他们第一次了解到，复杂而又形成趋势的金融和资金环境下，该如何全面的考虑问题。

【课程对象】 银行或资管大型企业专业人士

【课程时间】 0.5天（6小时/天）

【课程大纲】

跨境支付体系的机制

浅解一下跨境支付

实例：跨境支付是如何与公安系统配合的

跨境支付与税务体系的配合

跨境支付如何配合 CRS 进行海外资产摸底的

跨境支付收集的数据与消费模式分析带来的商业利润

跨境支付收集信息的弱点

加比规则对跨境支付管理作用的削弱

跨境支付操作不当造成的风险

帐户被冻结的原因

交易对象是如何改变身份的

国家级的反洗钱系统是如何运作的，跨境支付机制如何融合

不记名股权的影响

复杂的境外商业股权结构

完美的控股结构及其影响

跨境支付体系与商业利益输送

跨境支付与税务筹划

案例：一场故意制造帐户被冻结的骗局

全课总结：跨境支付是一个国家有力的管理工具，它的使用场景涉及到的风险要远远高于国内支付结算。。