

税务筹划是CRS 之下跨境金融资产的核心

香港资产管理区域 2018-01-11

编者按：2017年5月19日，正式发布《非居民金融账户涉税信息调查管理办法》的实施公告，中国版CRS正式落地，中国在全球反避税的大幕豁然拉开。面对100多个国家积极承诺和签署的天罗地网的CRS，中国跨境高净值用户以及他们的全球化资产配置遭遇了前所未有的考验。

CRS本质是反避税的

CRS就是一次个人资产的全球大联网。跨境涉税信息税务管辖区的税务归属对跨境身份人群和跨境资产配置的人群，金融账户信息将在国与国的管辖区自动交换批量交换。

它核心目的是各国政府为了维护本国税收权益，**打击免偷税漏税、洗钱等。**

CRS目标本质是反避税的，中国版CRS 的落地其实拉响了税务风险警报。

第一，因移民或其他原因取得外国籍或者外国永久居留权却仍然在中国境内生活的中国金融账户信息将被报送给其税收管辖区或者地区的税务当局。

第二，报送后会交换回来一批信息，因为中国也是全球征税的国家，如果中国居民纳税人存在境外收入而没有向中国税务机关申报，就会出现税务风险。

税务筹划的必要性

对于许多高净值人士而言，一定要清楚两件事是不可逆的，**一是全球范围内的资产配置趋势不可逆；二是全球积极参与金融涉税信息交换的事实不可逆转。**

在资产进行全球配置的过程中，势必会遇到不同国家或地区法律结构、税务结构的交叉，如果了解他们之间复杂的差异性，优先做好税务筹划，资产配置、财富传承的过程中将会面临巨大的风险。

根据 OECD世界经合组织，2015年8月公布的各国税务合规进程主动披露方案原则的最新修订书，**中国在提交的反避税行动方案中暂时没有像瑞士等国家实行主动披露和自首行动的平稳过渡条款，也就是说，如果中国税务居民存在跨境资产的税务问题，惩戒力度很大，甚至会依法追究刑事责任。**

所以优先的税务筹划十分重要。缺少了这一环节，任何跨境资产配置的任意搭建方式和结构调整都是徒劳。

如何进行合理的税务筹划

在全球积极参与金融涉税信息交换的过程中，任何金融工具，都不能完全避税。但是我们可以进行合理的税务筹划，来规避风险保护财富。

目前还没有CRS实施后的税务筹划案例作为参考，但是追根溯源，你会发现CRS的前身，也就是在成熟的美国FATCA法案(俗称：反肥猫法案)下的税务筹划操作经验，可能提供一些参考。

首先，就是根据自资产配置情况做基础的税法分析，了解两个或两个以上国家的个人所得税、遗产税(或赠与税)和海外金融资产申报三类税务情形下的各种税务规则，规避法律风险。

比如以中国香港金融产品投资来讲，按照香港2007年之后的修改税例，香港取消了利息税、红利税和遗产税。对香港税务居民很适用，但对非香港税务居民的内地税人群而言，涉及这几项税收的信息一旦交换给中国，就必须分析其可能潜在的风险。比如这个产品资金来源是否合法;购买产品的外汇资金出境渠道是否合规;第三，产品收益所得是否在国内及时合规申报并交纳税款。

其次，要清楚合理的税务筹划，不是鼓励避税，而是进行合理的税务筹划尽量少交税。

比如降低计税基础，海外遗产税筹划的最好办法是降低遗产金额。遗产少了，遗产税自然就少了，隔离部分资产的方法是选择信托架构或人寿保险。

比如，选择合理税种和税务区域，用低税种替代高税种，在不同的国家和地区配置资产。比如递延交税时间，货币通货膨胀和国家政策瞬息万变，延缓交税时间也许能帮助我们在一定程度上降低税收。

CRS是签署国之间对本国非居民的金融账户进行信息交换，以打击跨境逃税。这一背景下，高净值客户财富规划的重点在于：确立税务居民身份、理清金融资产和非金融资产、诊断分析风险，再借助合理的工具做合理的税务筹划，进而优化全球资产配置，并结合家族信托、保险等方式实现财富增长和安全平稳的传承。

作为国内少有的基于客户立场的第三方独立理财顾问公司，专门为客户提供专业咨询服务，包括全球税务规划、税务政策法规解读，CRS自我声明表填写支持，CRS风险评测等，帮助高净值人士辨识风险，通过科学的税务规划、身份规划、资产配置平衡风险与收益。



香港财富咨询顾问区域有限公司
Portfolio Management District (HK) Limited

保值增值 子女传承
健康养老 规避风险

关注: 点解右上解选择“查看公众号”或扫描左侧二维码进行关注
分享: 点解右上解选择“发送给朋友”或“分享到朋友圈”

香港财富咨询顾问区域有限公司平台(本微信平台)所载内容为本公司编制，仅作参考用途，不保证所提供提讯的准确性和完整性。本平台内容仅供学习交流，并不构成在任何地区、国家向任何人发出的推荐或邀约。对构成任何人使用本资讯内容所引致的任何直接或间接损失均不承担任何法律责任。