



本期提要:

- 中國版CRS《非居民金融帳戶涉稅信息盡職調查管理辦法（徵求意見稿）》來了！
- 活動報導：宏傑集團30周年慶典·上海
- 香港銀行政策有望放寬？——金管局落實“普及金融”

中國版CRS 《非居民金融帳戶 涉稅信息盡職調查 管理辦法（徵求意 見稿）》來了！

2016年10月14日，國家稅務總局在官方網站上發佈了《非居民金融帳戶涉稅信息盡職調查管理辦法徵求意見稿》（以下簡稱“《管理辦法》”），向社會廣泛徵詢意見，這意味著，中國的金融帳戶涉稅信息自動交換（Automatic Exchange of Financial Account Information Tax Matters, AEOI）即將開始！

《管理辦法》一出，有很多客戶十分焦急地向我們諮詢，中國的AEOI《管理辦法》是否會對其造成影響？別急！今天，我們就來劃重點。

《管理辦法》的主要內容

此次《管理辦法》的主要內容包括：中國非居民金融帳戶的識別、申報的金融機構範圍，需要申報的金融帳戶範圍，識別帳戶持有人是居民還是非居民的標準；同時還規定了針對新開帳戶和存量帳戶、個人帳戶和機構（企業）帳戶不同的盡職調查要求。國家稅務總局亦表示之後還會針對報送辦法再做規定。

非居民/非居民金融帳戶

非居民是指中國稅收居民以外的個人、企業和其他組織（統稱企業）。中國稅收居民為中國稅法規定的居民企業或居民個人。

非居民金融帳戶是指在中國境內的金融機構開立或者保有的，由非居民持有或者由非居民控制人的消極非金融機構持有的金融帳戶。

中國稅收居民的判定

根據中國稅法，中國稅收居民個人是指在中國境內有住所，或者無住所而在境內居住滿一年的個人（在中國境內有住所是指因戶籍、家庭、經濟利益關係而在中

國境內習慣性居住)；中國稅收居民企業是指依法在中國境內成立，或者依照外國(地區)法律成立但實際管理機構在中國境內的企業。

但如果您是海外華僑華人，那麼您需要注意：對於外籍華人、外國永久居留權取得者，或者在境外停留超過一定時間的華僑，若根據所在國(地區)法已構成當地稅收居民，則屬於《管理辦法》中定義的**非居民個人**，將會進行帳戶信息交換。

需申報的金融機構：

包括：存款機構、託管機構、投資機構、特定的保險機構及其分支機構。在《管理辦法》中具體界定為：

- 1) 商業銀行、農村信用合作社等吸收公眾存款的金融機構以及政策性銀行；
- 2) 證券公司；
- 3) 期貨公司；
- 4) 證券投資基金管理公司、私募基金管理公司、從事私募基金管理業務的合夥企業；
- 5) 開展有現金價值的保險或者年金業務的保險公司、保險資產管理公司；
- 6) 信託公司；

等其他符合本辦法規定的機構。

需申報的金融帳戶範圍：

除常規的存款帳戶之外，需要特別注意的是包括以下帳戶類型：

- 1) 託管帳戶：
 - A) 代理客戶：證券經紀帳戶、期貨經紀帳戶、貴金屬或國債業務等
 - B) 接受委託：理財產品、基金、信託、資產管理等
- 2) 其他帳戶：
 - A) 私募投資基金的合夥權益和信託的受益權
 - B) 具有現金價值的保險合同或年金合同

盡職調查與合規時間表

《管理辦法》中，將金融帳戶分為存量帳戶和新開帳戶，制定盡職調查與合規的具體時間表：

※**2017年1月1日開始**，對新開立的個人和機構帳戶開展盡職調查；

※**2017年12月31日前**，完成對存量個人高淨值帳戶(截至2016年12月31日金融帳戶加總餘額超過600萬元)的盡職調查；

※**2018年12月31日前**，完成對存量個人低淨值帳戶和全部存量機構帳戶的盡職調查。

開立帳戶程序變化不大

按照《管理辦法》的內容來看，2017年1月1日起，在中國金融機構開戶需要額外填寫一份聲明檔，聲明其稅收居民身份，以方便進行識別。除了在個別情況下，為了識別帳戶持有人的稅收居民身份，金融機構可能會要求個人和企業提供聲明檔之外，整體開戶程序不會有較大變化。

看了上述的信息，一定有人覺得金融帳戶涉稅信息自動交換會讓自己的資產毫無隱藏。事實上確實如此。

目前已經有超過100個國家和地區承諾實施AEOI標準。如果您是中國稅收居民，您在中國境外擁有金融資產，將有可能被帳戶開立地的金融機構視為非居民金融帳戶而進行申報；而若您已經移居海外，成為境外國家或地區的稅收居民，那麼您在中國的金融帳戶則會被視為中國的“非居民帳戶”，進行信息交換。

但，這並非就意味著會加重稅收負擔。AEOI標準的目的是將各國居民在海外的金融資產信息傳遞給居民國的稅務機關，加強各國（地區）之間的跨境稅源管理，旨在於打擊故意隱瞞收入、逃避納稅義務的行為，並非是為了增加稅收。目前中國已經簽訂了104個雙邊稅收協議，中國居民在境外繳納的稅款可以根據相關協定享受境外稅收抵免。

至於擔心自己信息被洩露的客戶，大可不必擔心，這些金融帳戶信息只限於各國稅務機關之間交換，並非公之於眾。

香港銀行政策有望放寬？ ——金管局落實“普及金融”

近幾年各國政府紛紛加強了對國際洗錢、逃稅和恐怖分子融資等行為的打擊，香港銀行機構擔心“惹禍上身”亦收緊了對客戶開設及維護銀行帳戶的相關政策。各界人士（包括香港公司秘書、香港會計師事務所等）對此憂心忡忡，認為銀行機構過分嚴苛的要求和政策，會影響香港國際金融中心地位。

因此，香港金融管理局（Hong Kong Monetary Authority）向香港所有銀行發出了一份《回避風險與普及金融》（De-risking and Financial Inclusion）通告，表示金管局重視銀行機構加強打擊洗錢及恐怖融資的管控措施，但亦希望可以採用“風險為本”的方法來避免導致金融排拒情況發生，影響正當企業獲得基本銀行服務的需求。

該通告包括以下內容：

“風險為本”的主要原則

金融機構應當根據客戶不同的背景去區分風險程度，並根據此採取合適比例的緩減風險和客戶盡職調查措施。即：應當“具體問題具體分析”而不是簡單的“一刀切”。

透明、合理、效率

在實施適當有效的客戶盡職調查時，必須確保公平對待客戶：銀行需要提高開戶過程的透明度，在網站上載開戶過程及資料檔；並應當向客戶解釋理由、進行協助和提供適當的覆核機制。同時，客戶的盡職調查需要具有合理性，銀行亦不得隨意結束或拒開帳戶。必須提高開戶效率，如設立網上申請管道並保持足夠溝通。

非“零風險”

金管局表示其著眼點在於銀行落實有效的反洗錢、逃稅、恐怖融資管控，確保不出現重大缺失，而並非要求銀行杜絕所有洗錢和恐怖融資行為。無需實施過嚴的客戶盡職調查程序，以導致大量正當企業和個人無法開戶或維持原有帳戶。

香港金管局亦表示關於國際銀行在香港的分行或子行，涉及到需要跟隨總行或海外監管當局要求的，若會在香港產生不良影響，香港當局會進行相應溝通，以確保既符合兩地監管法規又不會影響香港金融普及。

宏傑觀點

該通告表明香港當局希望通過“風險為本”的原則來落實香港一直以來宣導的“普及金融”，以減少打擊國際性洗錢、逃稅以及恐怖分子融資行為帶來的負面影響。這無疑是給香港銀行等金融機構打入的一劑強心針，香港銀行開戶及帳戶維護要求是否會隨之進行合理調整，適當放寬要求？我們拭目以待。

活動報導： 宏傑集團30周年 慶典·上海

宏傑集團30周年慶典暨“稅務信息全球化背景下的國際投資規範操作”研討會

2016年10月28日，“宏傑集團30周年慶典暨稅務信息全球化背景下的國際投資規範操作”研討會於上海國際貴都大飯店隆重舉行。此次研討會，我們邀請了業界知名的專業人士作為演講嘉賓，他們分別是：

★ 跨境投資、金融服務、公司兼併收購、跨境交易以及公司商務糾紛爭議解決方面有著豐富經驗的——國浩律師事務所管理合夥人暨主任/上海律協國際投資業務研究委員會主任 **黃甯甯律師**

★ 擁有超過15年跨境交易工作經驗（涉及企業/商業法律事務、基金、並購、私募股權、信託等）的——衡力斯（Harneys）律師事務所合夥人上海首席代表 **Kristy Calvert 律師**

★ 擁有超過30年服務於國際會計師事務所及商業機構工作經驗，並專注於中國內地相關事務20年的——瑪澤稅務有限公司執行董事 **杜達宏會計師**

★ 長期負責中國市場的固定收益類基金，並擁有豐富海外投資經驗的——Azimut(安中)投資投資研究部經理 **趙柏齡先生**

他們分別從中國企業境外投資、離岸架構考量、稅基侵蝕和利潤轉移以及資產管理角度，給到場來賓帶來了一場在稅務信息全球化的大背景下如何進行國際投資的專業知識盛宴。此次研討會涉及到了很多目前的熱點問題，比如CRS，一帶一路，稅基侵蝕和利潤轉移，以及各個常見司法管轄區的相應政策等；吸引到了律師、會計師、企業家及政府部門的專業人士前來參加。大家在分享專業知識的同時也共同慶祝了宏傑集團30周歲的生日。

如您對此次的研討會主題感興趣，可以關注宏傑微信公眾號並將您的信息回復給我們，我們會將此次研討會的資料通過郵件或快遞的方式發送予您。數量有限，請儘快告知。

要特別感謝的是：國浩律師事務所管理合夥人暨主任/上海律協國際投資業務研究委員會主任 黃甯甯律師為此次研討會致開幕詞。

左一：瑪澤稅務有限公司 執行董事
杜達宏會計師

左二：Azimut (安中) 投資

投資研究部經理 趙柏齡先生

左三：宏傑集團 創始人 董事

何文傑會計師

右一：國浩律師事務所 管理合夥人暨主任

上海律協國際投資業務研究委員會主任

黃甯甯律師

右二：宏傑集團 中國區董事總經理

唐文靜女士

右三：衡力斯(Harneys)律師事務所合夥人

上海首席代表 Kristy Calvert 律師



(演講嘉賓與宏傑董事合影)



(研討會現場)

宏傑集團30周年慶典晚宴

研討會之後，宏傑集團在當天晚上舉辦了盛大的慶典晚宴，共同慶祝集團30周歲的生日。

時光荏苒，歲月如梭。宏傑集團自1987年成立至今，已邁入而立之年。秉持著“源於亞洲·基於亞洲·服務全球”的理念，宏傑將繼續用專業服務客戶，感恩三十·專業信守·共創未來。

晚宴開幕前，由宏傑集團中國區董事總經理唐文靜女士、上市公司科林集團監事會主席周興祥先生、香港貿易發展局華東華中區首席代表鐘永喜先生和香港證券交易所華東區代表劉雲志先生致開幕詞。由宏傑集團創始人及董事何文傑會計師上臺致辭，與宏傑員工一同切蛋糕、舉杯祝福，開啟宏傑30周年慶典晚宴的序幕。

此次晚宴，邀請到了100多位元宏傑30年來的老客戶、老朋友，他們有企業家、有專業人士也有一直以來給予宏傑支援與說明的政府領導。當晚，亦安排了抽獎環節和精彩的舞蹈表演，大家歡聚一堂，互相交流，熱烈愉悅。

為感謝員工為宏傑所做的貢獻，宏傑集團創始人及董事何文傑會計師特別安排了員工頒獎環節，對在宏傑集團工作超過五年的員工進行頒獎，使晚宴氣氛在歡樂之餘，更增添一絲溫馨。



掃描二維碼
關注宏傑微信



(晚宴簽名牆)



(晚宴氣氛輕鬆愉快)

宏傑香港總辦事處

宏傑上海

宏傑杭州

宏傑澳門

地址	香港灣仔皇后大道東43-59號東美中心1405-1407室	中國上海市靜安區愚園路172號環球大廈A座2402室	中國杭州市拱墅區莫干山路218號中聯大廈A幢802室	澳門新口岸北京街174號廣發商業中心10樓E座
電話	(852) 2851 6752	(86 21) 6249 0383	(86 571) 8523 0717	(853) 2870 3810
傳真	(852) 2537 5218	(86 21) 6249 5516	(86 571) 8523 2081	(853) 2870 1981
電郵	Enquiry@ManivestAsia.com	Shanghai@ManivestAsia.com	Hangzhou@ManivestAsia.com	Macao@ManivestAsia.com
臺灣客戶免費專線：00800 3838 3800		中國客戶免費專線：400 668 1987		

本人希望以電郵方式收取宏《風》

本人希望介紹我的朋友收取宏《風》

姓名 (中文)

(英文)

公司名稱:

地址:

電話:

傳真:

電子信箱:

請填妥以上表格，郵寄至：上海市靜安區愚園路172號環球世界大廈A座2402室（郵編：200040），或傳真至：（8621）62495516，也可以發電子郵件至：Shanghai@ManivestAsia.com