

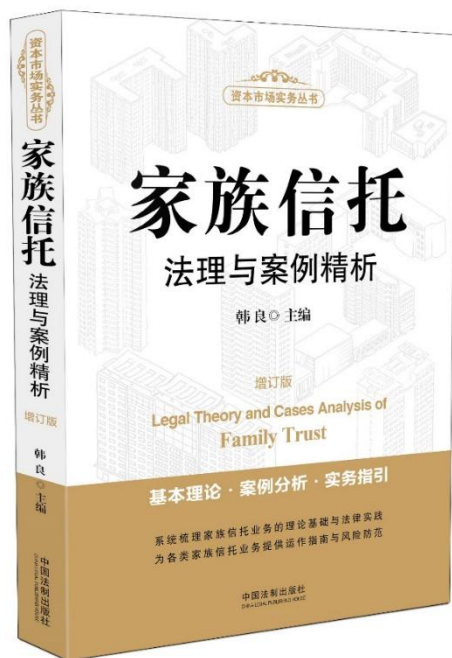


如何保全财富，实现多代传承？

教学用书

CRS-信托架构设计

委托人受益人有外国税务居民，如何进行
信托架构设计？



韩良家族信托团队 王帅锋

2020年02月



讲师简介

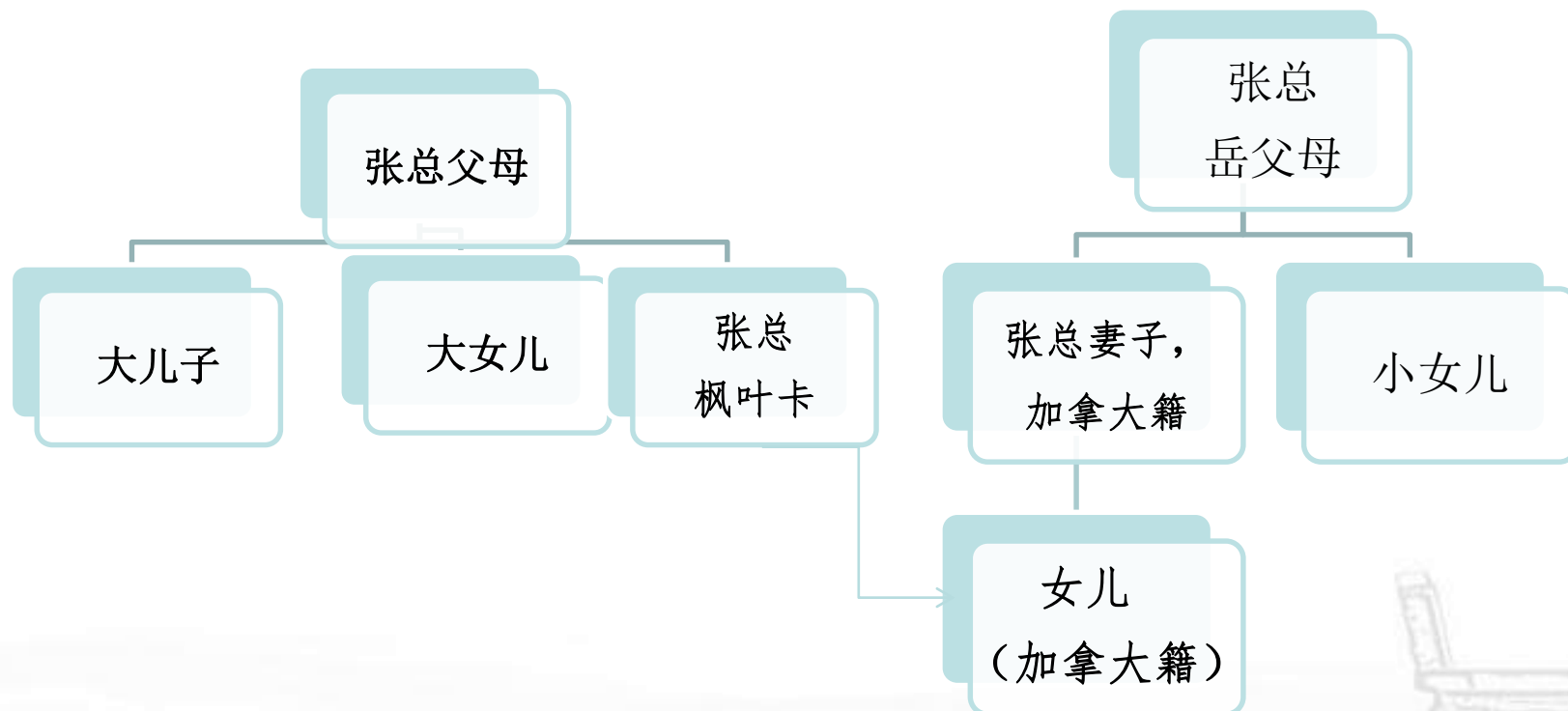
●王帅锋 北京市京都律师事务所 家族信托法律事务中心家族税务团队成员

- 王帅锋，南开大学硕士，南开大学资本市场研究中心研究员。拥有证券从业资格证、基金从业资格证，毕业以来从事信托与税务等相关工作，拥有法税专业知识。擅长家族信托方案设计与落地，保险金信托方案设计，税务筹划，税务身份规划，海外投资税务支持，家族企业税务风险检测与规划等。





张总的烦恼



张总为某公司实际控制人，公司股权由其岳父母代持，同时本人有5000万现金资产。资产主要在大陆。持有枫叶卡。张总妻子及成年的女儿均为加拿大国籍，在加拿大生活。



张总若将大陆的股权放入信托，须**CRS**报送吗？



张总如何设计信托架构可以规避**CRS**报送？



加拿大税务居民判定 -- 个人

个人在加拿大有住所或通常居住在加拿大的情况下，通常会被视为加拿大居民。非居民在某一日历年度中在加拿大境内停留至少183天，其在当年将被视同为加拿大的居民。



一般居民



事实居民



视同居民



加拿大税务居民判定 -- 信托



信托的中央管理和控制实际发生的地方在加拿大境内



有加拿大居民是信托资产的贡献者，即使所有的受益人都不是加拿大的居民



有加拿大居民是信托的受益人；且信托资产的贡献者在转让资产或是离世之前的5年内曾经是加拿大居民，或是转让资产以后5年内成为加拿大居民

<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/technical-information/income-tax/income-tax-folios-index/series-6-trusts/series-6/income-tax-folio-s6-f1-c1-residence-a-trust-estate.html>



CRS-信托架构设计

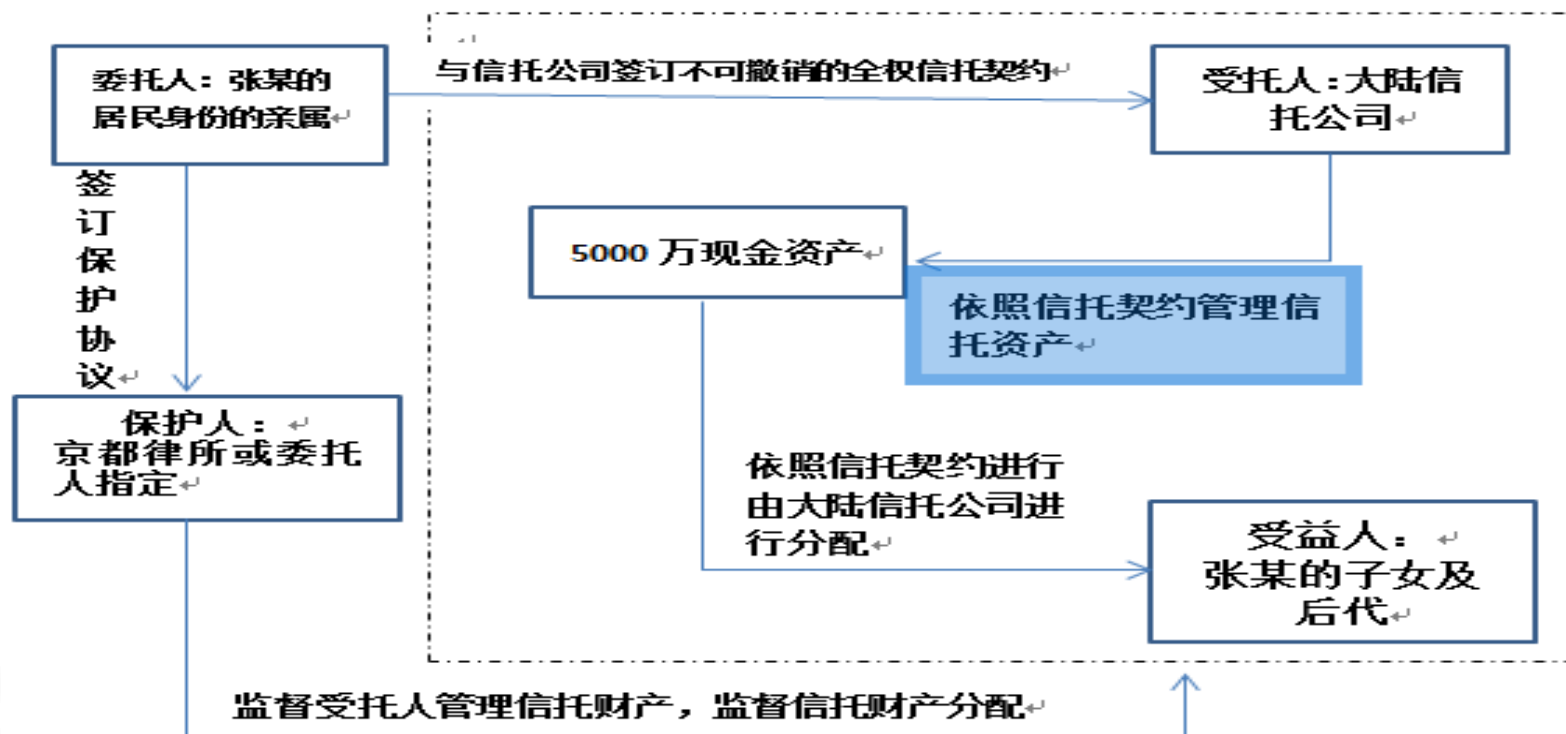
若张总及其妻女为加拿大税务居民，该信托为大陆的税务居民信托

- 该信托架构为**消极非金融机构**
- 如果符合以下条件，由消极非金融机构的信托持有的账户是被报告账户：1）信托是被报告人；或2）信托有一个或以上是被报告人的控制人。
- 因为控制人为加拿大的税务居民，为被报告人，故向加拿大进行CRS报送



CRS-信托架构设计

如何为张总设计信托架构？



张某（成为加拿大税收居民前5年）将现金赠与其岳父母，然后由其岳父母作为委托人。



如何为张总设计信托架构？

- 为了规避张总亲属（也就是岳父母）私吞张总财产的风险，可以在张总将财产赠与给其与岳父母的同时，将该信托设计为不可撤销的信托，这样一来，信托委托人张总的岳父母，就从该信托架构中抽离出来，**该委托人作为居民，委托人的相关信息不会涉及CRS报送。**
- 该信托计划（实体）又是设立在中国的信托，适用中国法，也不会涉及CRS，**受益人及其后代如果是非居民，仅对其分配的金额会涉及CRS披露。**



案例中的张某转换财产持有人的其他规避CRS的方法

1

非居民个人在当地设立积极居民企业的方式

张某可以用货币资金在中国境内设立积极的独资企业，将资金放在企业，以企业的名义开户，则改变了账户持有人并且不失去对账户控制权，同时也可以规避尽职调查和对外信息交换

2

委托信托公司在中国设立一个积极的居民企业

张总可以通过信托公司在中国设立一个本地积极的居民公司的方式，将资金放入公司，然后通过公司再存入本地银行，由信托公司协助运作该公司，张总及其子女作为受益人。



CRS-信托架构设计

将张总的税务身份变为美国，可以规避CRS吗？



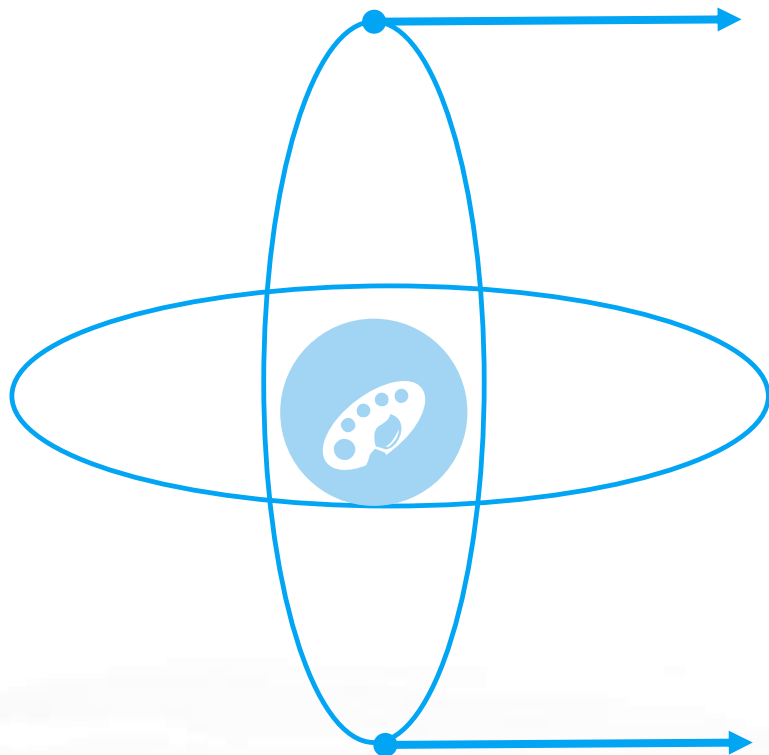
美国非CRS的参与国，相关的信息不会被报送给美国

美国有FATCA，会受到FATCA的影响



CRS-信托架构设计

张总购买小国护照，可以规避CRS吗？



经合组织于2018年10月16日发布指南，为避免账户持有人滥用特定国家（地区）的投资居民（RBI）或投资公民计划（CBI）规避CRS报送，要求金融机构对通过上述计划获得相关身份的账户持有人进行增强尽职调查程序。

上述高风险计划包括塞浦路斯居民投资计划，马来西亚第二家园项目、圣基茨居民投资计划和公民投资计划、塞舌尔一类投资者签证、阿联酋居民计划等



下一讲：第52课 信托税收-中国信托税收

利用国内信托能够节省中国税收吗？

谢

谢

聆

听



京都律师事务所
King & Capital Law Firm



京都家族传承公众号



独立理财师公众号

北京市京都律师事务所
韩良家族信托团队 王帅锋

电子邮件：

wangshuaifeng

@King-capital.com