



全球税务透明度的发展：FATCA 和全球自动交换信息标准

本期做明新闻将向您介绍全球税务透明度的发展和环境，主要是关于自动交换金融账户信息。这些发展旨在打击纳税人通过其国外金融账户和跨境投资进行逃税。这可能会对您的计划/现有结构产生深远影响。

如今，经济发展与合作组织（OECD）和20国集团（G20）正在迅速确定与 FATCA 类似的新全球法规。OECD 已经制定了《税务方面自动交换金融账户信息标准》，它包括《主管机关协议》（CAA）和《共同报告标准》（CRS，或者简称标准）。

金融机构将每年将所有金融账户及其相关交易的信息报告给地方税务机关，然后在参与司法区之间自动交换。这些标准规定了要交换的金融账户信息（余额、利息、红利和销售收入），哪些金融机构需要报告以及涵盖的不同类型的账户和纳税人（个人和实体，包括信托和基金）。

到目前为止，全球 94 个司法区已致力于实施该 AEOI 标准，其中 61 个司法区已经签署了《多边主管机关协议》（MCAA）。在这 94 个司法区中有 56 个将于 2017 年 9 月前开始交换 2016 财年的信息，因此自 2016 年 1 月 1 日起正式开始。

这些早期实施国家包括欧盟所有国家（奥地利除外，其将于 1 年后开始）。而且，英属维尔京群岛和开曼群岛等英国皇家属地及海外领地也开始实施 AEOI 标准，将于 2016 年 1 月 1 日前启动。38 个司法区（包括瑞士、新加坡和金砖国家）将于 1 年后（即 2017 年 1 月 1 日）开始实施 AEOI 标准，将于 2018 年 9 月首次交换。本期做明新闻最后会列出这 94 个司法区。

对您的投资结构的影响

由于参与司法区之间自动交换信息，所以参与司法区的居民直接或间接持有的外国银行账户和外国资产将可能被个人纳税所在国家的税务机关所知。税务稽查员将对该信息与存档的本地申报表进行对比，任何未公开的应纳税收可能会导致税务审查、评估和处罚。这些发展将有助于推动全球税务透明度的发展。

由于许多司法区发布了防滥用法规（黑名单、CFC 制度等）或其他国内税务公开规定，所以您可能必须公开计划/现有结构的资产/实体，或者可能必须上报个人报税表中从结构分配给您的收入，无论该收入是否分配给您。因此，我们建议您与税务顾问核对这一情况。

HNWI 的替代结构方案

考虑到上面提到的发展，现在是时候确定您的结构是否提供所需的优势，或者是否需要对它进行调整。任何结构方案必须根据每个 UBO 特定环境、结构的目标以及居住国的税务和法律规定量身定制。在这方面，做明集团可以帮助您：

根据居住国初步评估结构和/或相关收入的税务公开要求
自愿公开外国账户/实体和相关收入，无论是否有豁免制度
提供替代结构方案以实现资产保护，针对下一代进行遗产规划，保密委托第三方和/或进行税务优化
个人移民，成为低/零税收地区的（纳税）居民。

关于这些和其他结构解决方案，我们可以为您推荐私人客户服务和信托服务。

如果您对上述信息有不明白的地方，可以随时与您的销售主管或关系经理联系。

直接或间接开始实施全球标准 AEFAT (GATCA) 的 94 个司法区司法区组包括

2017 年开始交换信息（2016 财年）的司法区：安圭拉、阿根廷、巴巴多斯、比利时、百慕大、英属维尔京群岛、保加利亚、*开曼群岛、智利、哥伦比亚、克罗地亚、科拉索、塞浦路斯、捷克共和国、丹麦、多米尼加、爱沙尼亚、法罗群岛、*芬兰、法国、德国、直布罗陀、希腊、格兰兰、*根西、匈牙利、冰岛、印度、爱尔兰、马恩岛、意大利、泽西、韩国、拉脱维亚、列支敦士登、立陶宛、卢森堡、马耳他、毛里求斯、墨西哥、蒙特塞拉特、荷兰、纽埃、挪威、波兰、葡萄牙、罗马尼亚、圣马力诺、塞舌尔、斯洛伐克共和国、斯洛文尼亚、南非、西班牙、瑞典、特立尼达和多巴哥、特克斯和凯科斯群岛、英国。

2018 年开始交换信息（2017 财年）的司法区：阿尔巴尼亚、安道尔、安提瓜和巴布达、阿鲁巴、澳大利亚、奥地利、巴哈马、伯利兹、巴西、文莱达鲁萨兰、加拿大、中国、哥斯达黎加、加纳、格林纳达、香港（中国）、印度尼西亚、以色列、日本、马绍尔群岛、澳门（中国）、马来西亚、摩纳哥、新西兰、卡塔尔、俄罗斯、圣基斯多夫和尼维斯、萨摩亚、圣卢西亚、圣文森特和格林纳丁斯、沙特阿拉伯、新加坡、圣马丁、瑞士、土耳其、阿联酋、乌拉圭。

该列表包括所有二十国集团国家、所有金砖国家、所有经合组织国家、所有欧盟国家以及许多离岸司法区。该列表在以下网站上不断更新：94 个国家的列表位于 <http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf> 或 <http://www.oecd.org/tax/oecd-releases-full-version-of-global-standard-for-automatic-exchange-of-information.htm>

该链接会带您前往 MCAA 签约国家最近更新的列表：<http://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>

企业客户

私人客户

机构销售

金融服务

基金服务

外包服务



Amicorp 全球办事处

上海
伦敦
利马
北京
卢森堡
台北
圣保罗

圣地亚哥
圣迭戈
塞浦路斯
塞舌尔
墨西哥
奥克兰
孟买

巴哈马
巴巴多斯
巴萨
布宜诺斯艾利斯
库拉索
开曼群岛
成都

摩纳哥
新加坡
新德里
楚格和苏黎世
毛里求斯
波哥大
深圳

班加罗尔
约翰内斯堡
纽约
维尔纽斯
英属维尔京群岛
蒙得维的亚
达沃

迈阿密
迪拜
阿姆斯特丹
香港
马德里
马耳他

www.amicorp.com

请注意：

做明不提供法律或税务咨询或资产管理服务。我们建议潜在客户在各自的业务辖区内获取法律或税务建议。做明定期关注所有业务辖区内的法律和税务专家，并与他们保持联络。