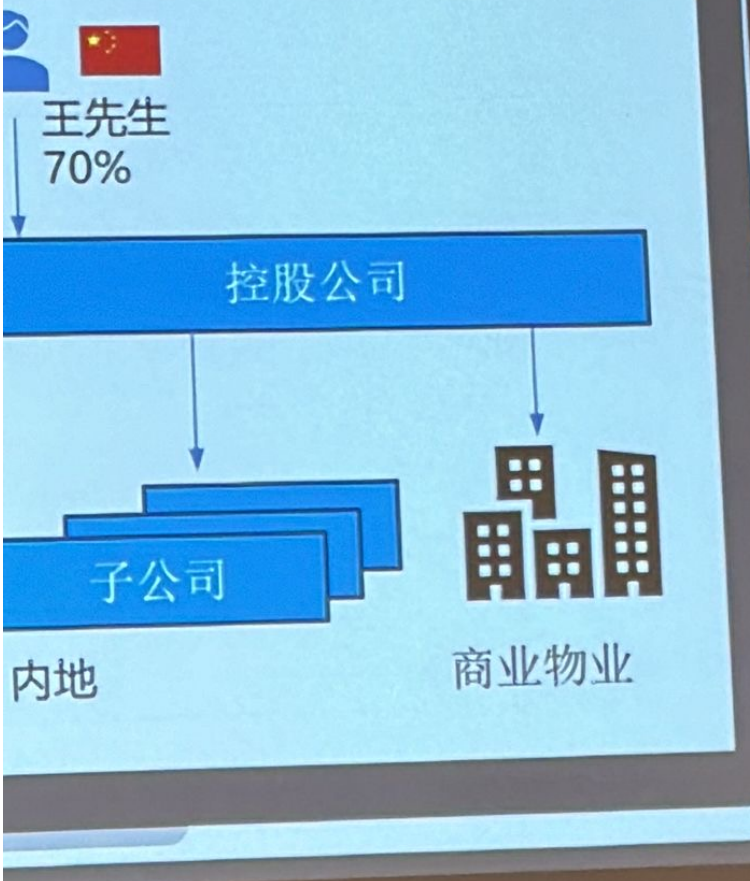

MENT SUMMIT
高峰會2024
g the Torch :
rving Multigenerational Family Wealth
信託在財富規劃及資產傳承上的運用
AIA 友邦峻宇 Alta
Ms. Silvia On 安思怡律師
合夥人,香港辦事處主管
思雅仕律師行有限法律責任合夥
Mr. Ian Yeung 楊學璋律師
資深律師
思雅仕律師行有限法律責任合夥


促進香港私人財富管理行業增長的主要動力排名
2022
2023
進一步打入中國內地市場 1 1
爭取第二代(或第三代)客戶 2 2
吸引更多家族辦公室落戶香港 3 3
爭取年輕企業家 4 4
吸引更多企業在香港上市 6 5
吸引更多其他市場的離岸客戶 5 6
在東盟共同體尋找財富機遇 7 7
通過數碼渠道爭取經濟實力較弱的客戶群體 8 8
爭取女性客戶 9 9
其他(請註明) 10 10
註:按照調查結果的加權平均排名。由於2023年的調查對部分選項進行了更新,因此2021年和2022年的排名也作出了相應調整,2022年和2021年選項總數均為11個
Sources: KPMG & Private Wealth Management Association- 2023年香港私人財富管理報告
AIA
[AIA – PUBLIC]

基本法律框架

《个人外汇管理办法实施细则》由国家外汇管理局制定，2007年2月1日起施行：
个人年度结汇总额为 5 万美元



儿子：我是香港
亲国内公司的分

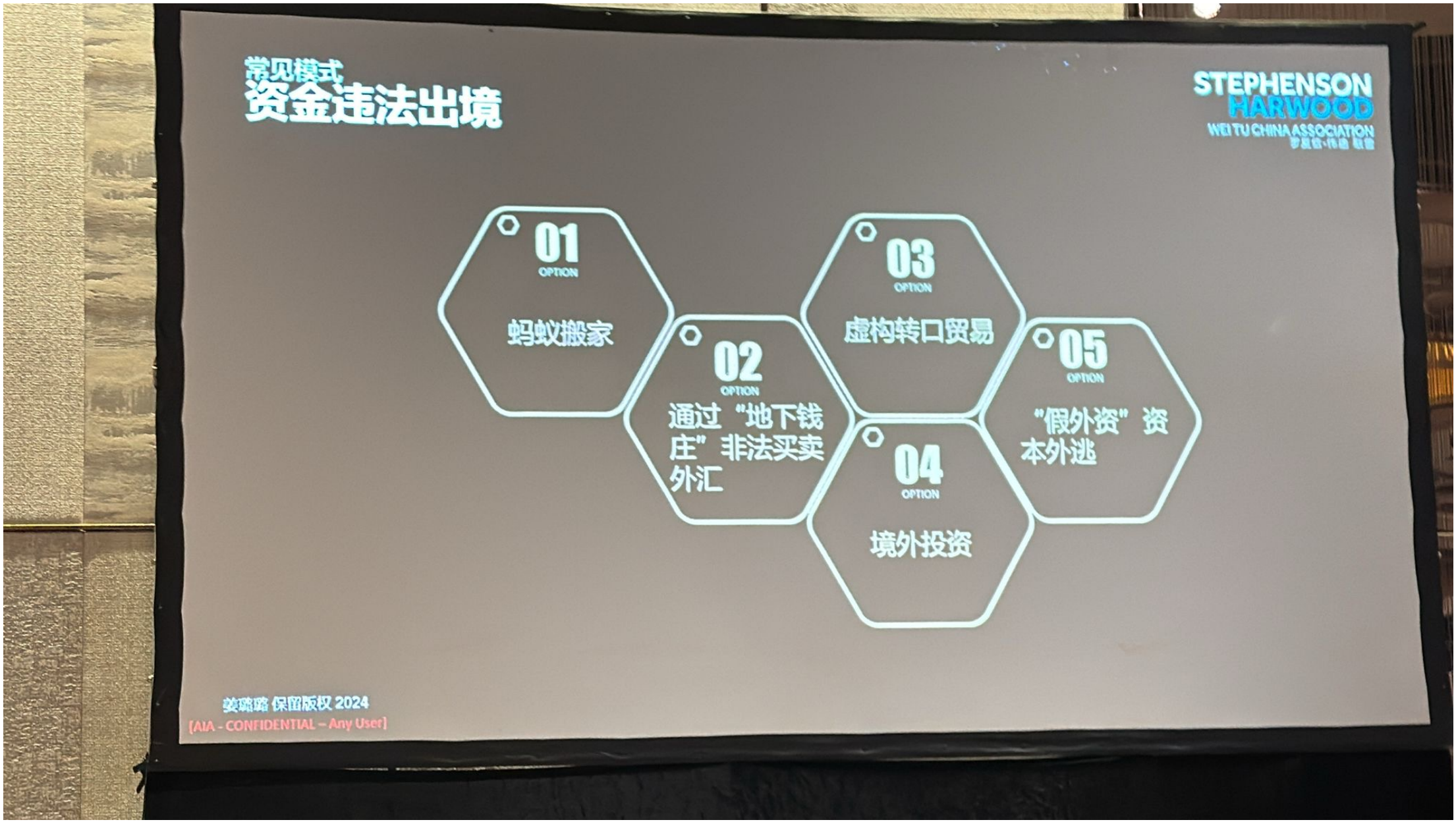
女儿：我想在美
亲的支持，但是

王先生：我考虑
是否可以在境


友邦峻宇AIA ALTA
HNW WEALTH MANAGEMENT SUMMIT
高淨值財富管理高峰會2024
世代傳承・薪火相傳 Passing the Torch : Preserving Multigenerational Family Wealth
學習能提供切合到高淨值客戶需要的 產品 和 服務 知識
把銷售習慣由產品導向 轉變為客戶導向 再根據客戶要求靈活運用
家險
家人
家財
家業
家風
• 家險管理
• 家人繼承
• 家財優化
• 家業長青
• 家風傳承
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.


ALTA
ALTH MANAGEMENT SUMMIT
管理高峰會2024
Passing the Torch :
Preserving Multigenerational Family Wealth
財富策劃及資產配置
產品為導向
客戶為導向
優點
完全忠誠客戶利益
一對一的個性化服務
獨立與公正
全方位的理財服務
- 諮詢和信息的無可比擬性
- 說明客戶理性投資
AIA
友邦峻宇

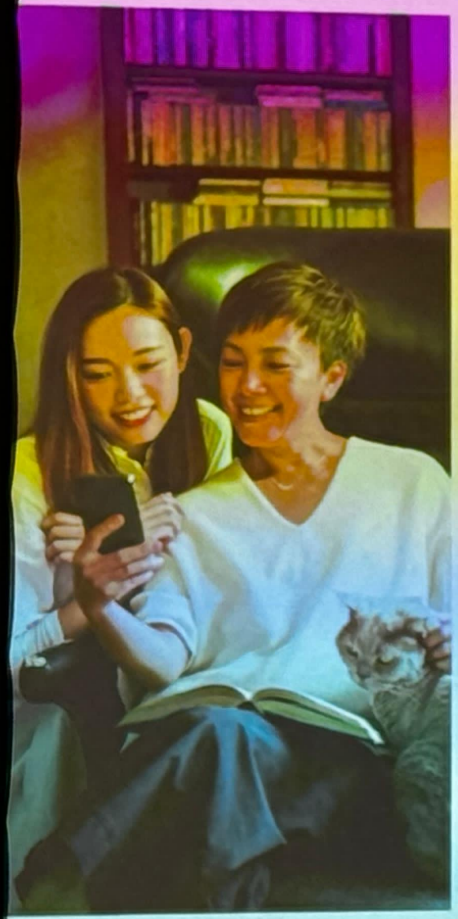

AIA ALTA
HNW WEALTH MANAGEMENT SUMMIT
富管理高峰會2024
薪火相傳 Passing the Torch : Preserving Multigenerational Family Wealth
學習能提供切合到高淨值客戶需要的 產品 和 服務 知識
把銷售習慣由產品導向 轉變為客戶導向 再根據客戶要求靈活運用
保護財富
傳承財富
保值增值
保證收入
儲蓄達標
財富自由
分散投資
對應客戶不同需要制定不同產品組合以滿足客戶需求
人壽?
「財富恆裕2」系列
「財富顯裕」壽險計劃
「財富相傳5」壽險計劃
「財富雋永2」壽險計劃
儲蓄?
「盈御多元貨幣計劃3」
「充裕未來•盈尚」
「簡愛．延續」保障計劃5
投資?
卓達智悅 2
「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
AIA confidential and propr on. Not for distribution.
AIA
友邦峻


常见模式
资金违法出境
STEPHENSON HARWOOD
WEI TU CHINA ASSOCIATION
01 OPTION
蚂蚁搬家
02 OPTION
通过“地下钱庄”非法买卖外汇
03 OPTION
虚构转口贸易
04 OPTION
境外投资
05 OPTION
“假外资”资本外逃
姜璐璐 保留版权 2024
[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

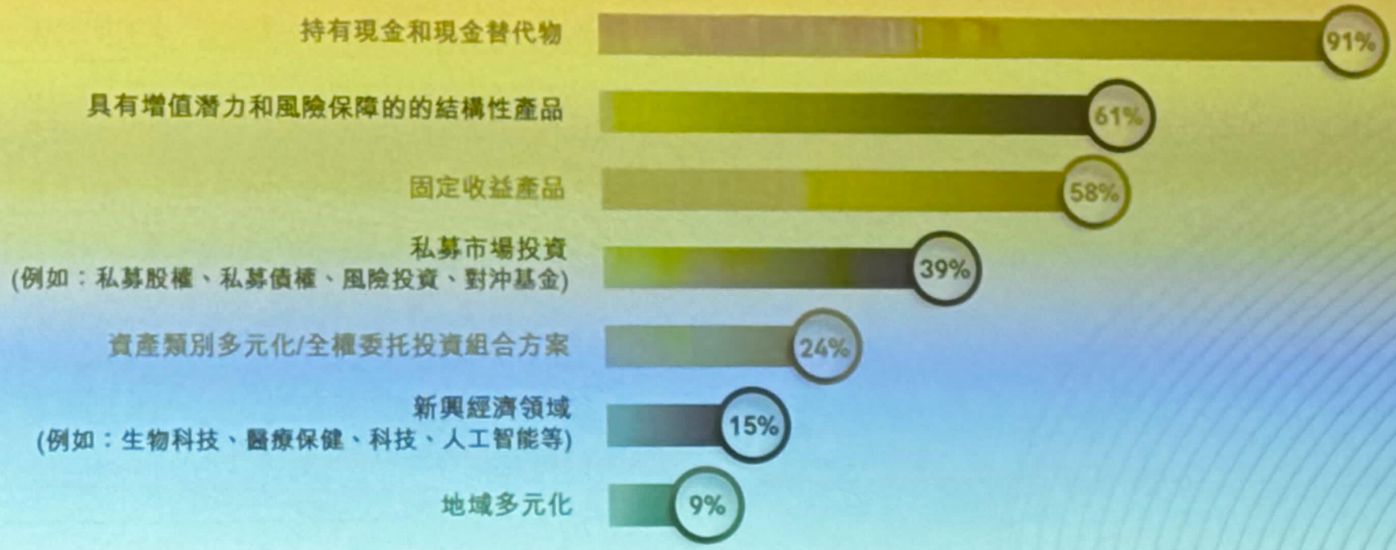

LTA
ANAGEMENT SUMMIT
理高峰會2024
Passing the Torch :
Preserving Multigenerational Family Wealth
AIA
友邦峻宇
財富的流動
Transferable total wealth (USD bn)
Transferable net wealth (USD bn)
Population over 75 (in million)
Americas 50,607 29,312 43,319
APAC 11,459 4,485 140,687
EMEA 21,430 7,845 67,385
Total 83,496 41,643 251,391
1. 預計未來 20 至 25 年內將傳遞承約 83.5 兆美元。
2. 75歲以上的人擁有世界總財富的近五分之一，而世界大部分地區 75 歲以上老人的平均壽命在 82 至 86 歲之間
3. 亞太地區 75 歲以上的人口數是美洲的三倍多，它的數量也是歐洲、中東和非洲地區的兩倍多。
4. 平均而言，財富傳承者的年齡剛超過 84 歲，而財富的接受者則約為 59 歲。
5. 繼承配偶通常會擁有並持有這筆財富平均四年，然後再傳遞。
6. 應該指出的是，這些都是總額，其中將扣除債務以及在許多司法管轄區的遺產稅，以及行政費用和法律費用。
7. 美國擁有最多的百萬富翁，接近2200萬人，佔全球百萬富翁數量的38%。中國大陸位居第二，人數略高於 600 萬，約為英國（排名第三）百萬富翁人數的兩倍。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
Sources: UBS GLOBAL WEALTH REPORT 2024
AIA


信託的種類
可撤銷信託 (Revocable Trust) 及不可撤銷信託 (Irrevocable Trust)
可撤銷信託: 委託人有權撤銷信託, 並取回信託資產
不可撤銷信託: 委託人無權撤銷信託
全權酌情信託 (Discretionary Trust)
受託人將有絕對酌情權決定信托基金的管理、投資及分配等
在受託人作出分配前, 受益人不擁有信托資產的任何固定份額
保留權力信託 (Reserved Power Trust)
部分信托的權力將保留予投資管理人及其它指定人士
在受託人作出分配前, 受益人不擁有信托資產的任何固定份額
備用信託 (Standby Trust)
生前成立, 身後 "啓動"
信託在成立後不會持有任何資產, 委託人身後通過遺囑將資產注入信託內
備註: 信託不一定需要設立保護人及/或投資管理人等角色, 需視乎信託的類型、客戶的需求及意願、管轄法律等因素而定
受託人
委託人
[保護人]
[投資管理人]
家族信託
受益人
信託基金
Charles Russell Speechlys
此簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務或專業意見。
EXIT

投資者希望擺脫通脹影響，尋求增長機會



鑒於各種宏觀經濟因素的影響，會員機構表示相對低風險的投資選擇最受客戶歡迎，這一點也不令人感到意外。如今，低風險現金和現金替代物成為了投資首選，受到會員機構 91% 的客戶青睞，其次是結構性產品（61%）。



Sources: KPMG & Private Wealth Management Association- 2023年香港私人財富管理報告

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

美國聯邦遺產及贈與稅（註1）

	涉及人士	美國公民及美國有住所的個人（註2）	美國無住所的個人
贈與稅（註1）	納稅範圍	全球資產	美國境內資產
	最高稅率	40%	40%
	一生免征額 (Exemption)	在統一徵稅的體系下，1,361萬美元（2024年標準）	無
	年度免除額 (Exclusion)	18,000美元（2024年標準）	美國境內資產18,000美元（2024年標準）
	婚內贈與扣除 (Marital Deduction)	配偶為美國公民可獲無限制扣除， 配偶為非美國公民可獲185,000美元扣除	配偶為美國公民可獲無限制扣除， 配偶為非美國公民可獲185,000美元扣除
遺產稅（註1）	納稅範圍	全球資產	美國境內資產
	最高稅率	40%	40%
	一生免征額 (Exemption)	在統一徵稅的體系下，1,361美元（2024年標準）	60,000美元
	婚內贈與扣除 (Marital Deduction)	配偶為美國公民可獲無限制扣除 配偶為永久居民時，通過設立合格的美國境內信託可獲無限制扣除	配偶為美國公民可獲無限制扣除 配偶為永久居民時，通過設立合格的美國境內信託可獲無限制扣除

註1：此表格僅僅展示了主要專案的對比，並未涵蓋聯邦稅法關於贈與稅和遺產稅的全部規定。
註2：住所（Domicile）指永久的依存或歸屬之地，是美國贈與稅和遺產稅下的特殊用詞。它不同於所得稅規定中的稅務居民（Resident），但兩者又有密切的聯繫，且常常混用。判定某人是否美國有住所時，主觀因素不可避免，法庭也因此會考慮數個因素，如：是否持有美國綠卡、官方記錄中留美的意圖、境內居留時間、經營活動和財產所在地、家庭成員背景和移民現狀、境內和境外的生活狀態、同居住地的法律和社會關係等等。

- INTERNAL]


香港一直被視為能在稅務、繼任計劃和家族治理等方面提供優秀的服務
雖然中國內地預計仍是香港私人財富管理行業拓展資產管理規模的最大市場，但與此同時，其他海外地區也蘊藏著眾多商機。有39%的會員機構正在或計劃開拓海外財富市場
最佳
最差
開戶便利度 HK SG CH UK US
交易便利度 HK SG CH US UK
投資選擇範圍 HK SG US CH UK
個人交易報告要求 HK SG CH UK US
非投資相關服務範圍 (家族信托、稅務、會計等) HK SG CH UK US
投資者保障 HK SG CH UK US
距離遠近 / 通達程度 HK SG CH UK US
監管 / 管轄 HK SG CH UK US
政治穩定性 SG CH HK UK US
註：按照調查結果的加權平均排名
Sources: KPMG & Private Wealth Management Association- 2023年香港私人財富管理報告
[AIA – PUBLIC]
AIA


《世界超級財富報告》
香港有1.25萬名超級富豪
全球排第2
每500人有1人身家達3,000萬美元
新加坡10大不入！
香港有12,454名超高淨值人士　全球城市中排第2
全球最多超高淨值富豪（資產達3,000萬美元或2.34億港元）的10個城市
數據公司Altrata發表《世界超級財富報告》，推算香港有12,545名超高淨值富豪（即資產達3,000萬美元或2.34億港元的富豪），在全球城市中排行第2，僅次於有16,630人的紐約，而新加坡則10大不入。按人口比例計，本港接近每500名成年人口中，便有1名超高淨值富豪。
紐約 16,630名
香港 12,545名
洛杉磯 8,955名
東京 6,445名
三藩市 6,405名
倫敦 6,245名
芝加哥 5,725名
巴黎 5,370名
華盛頓 4,950名
達拉斯 4,875名
0名
2,000名
4,000名
6,000名
8,000名
10,000名
12,000名
14,000名
16,000名
18,000名
Sources: Altrata World Ultra Wealth Report 2024
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – PUBLIC]

即時新聞 財經 理財 科技 中國 國際 商業 大灣區 ESG 移民百科

香港人均財富454萬元 全球第3 瑞銀：每10人就有1個百萬富翁

個人增值
撰文：涂宇佳
發布時間：2024/07/11 10:11
最後更新：2024/07/11 10:51

關注文章 儲存文章 分享：



▲ 香港人均財富454萬元 全球第3 瑞銀：每10人就有1個百萬富翁

瑞銀2024年全球財富報告顯示，香港的成年人人均財富值位居全球第3，中位數為全球第4，水平超越英美澳。香

[AIA – PUBLIC]

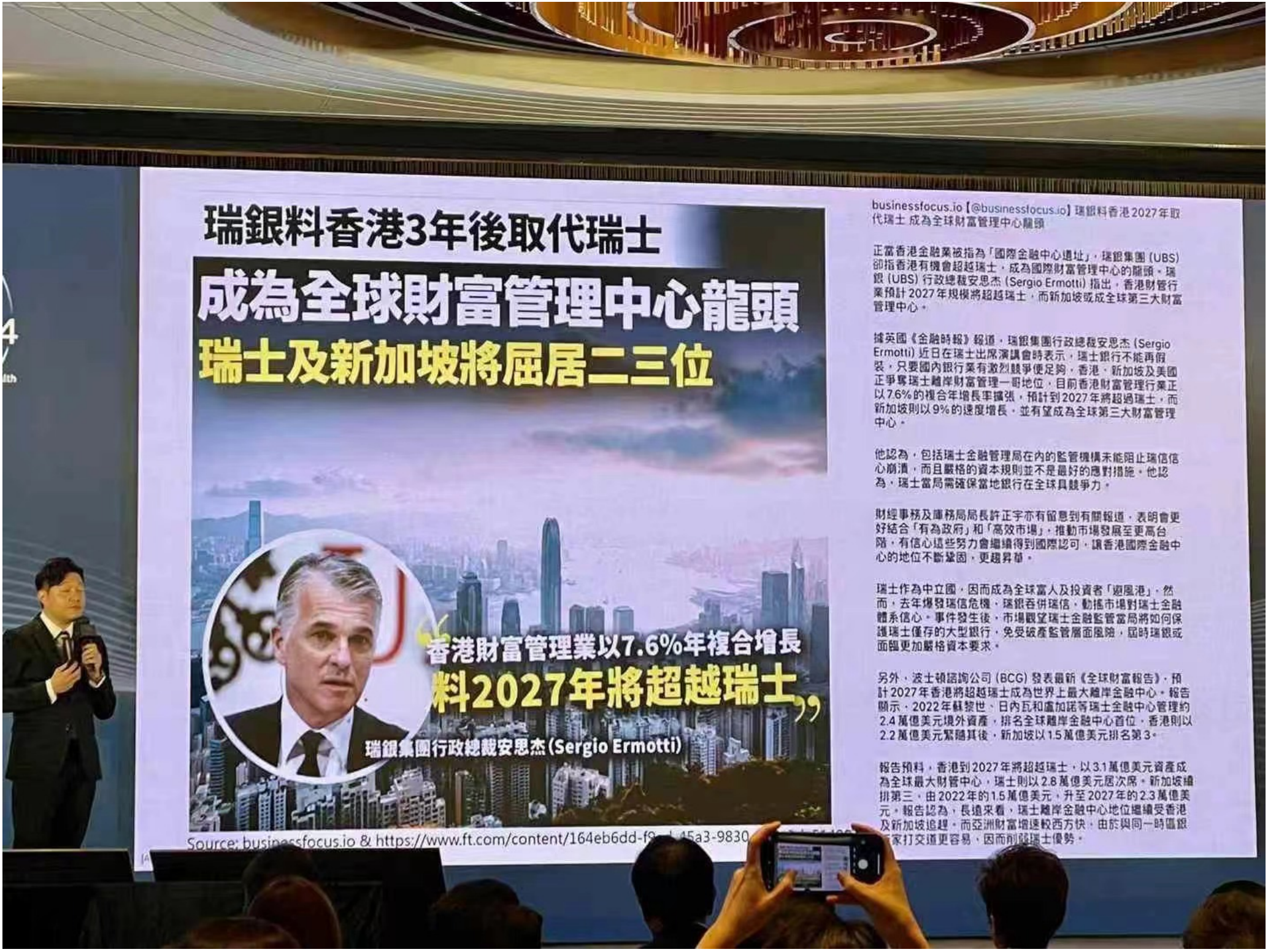
All data in USD, as of 2023 (per adult)

Top 25 in average wealth			Top 25 in median wealth	
Switzerland	709,612	1st	Luxembourg	372,258
Luxembourg	607,524	2nd	Australia	261,805
Hong Kong SAR	582,000	3rd	Belgium	256,185
United States	564,862	4th	Hong Kong SAR	206,859
Australia	546,184	5th	New Zealand	202,525
Denmark	448,802	6th	Denmark	193,669
New Zealand	408,231	7th	Switzerland	171,035
Singapore	397,708	8th	United Kingdom	163,515
Norway	382,575	9th	Norway	152,233
Canada	375,800	10th	Canada	142,587
Belgium	362,408	11th	France	140,593
Netherlands	361,759	12th	Netherlands	116,948
United Kingdom	350,264	13th	Italy	113,754
France	329,122	14th	United States	112,157
Sweden	319,289	15th	Spain	111,270
Taiwan	302,551	16th	Taiwan	110,521
Germany	264,789	17th	Japan	106,999
Israel	260,567	18th	Singapore	104,959
Austria	255,689	19th	Malta	102,451
Ireland	249,918	20th	Korea	95,872
Korea	245,298	21st	Ireland	95,459
Spain	225,675	22nd	Qatar	92,789
Japan	220,371	23rd	Finland	87,878
Italy	220,216	24th	Sweden	82,864
Qatar	199,430	25th	Slovenia	81,195

Source: https://wealth.hket.com/article/3790154


AIA ALTA
HNW WEALTH MANAGEMENT SUMMIT
富管理高峰會2024
薪火相傳 Passing the Torch : Preserving Multigenerational Family Wealth
2023年香港私人財富管理報告主要發現
TAX
香港仍繼續保持
私人財富管理中心
的領先優勢和地位
家族辦公室的稅務優惠措施以及
高端專業投資者機制的推出，
彰顯了業界與政府和監管機構
保持密切溝通的成果
AIA
友邦峻宇


峻宇AIA ALTA
HNW WEALTH MANAGEMENT SUMMIT
值財富管理高峰會2024
承・薪火相傳 Passing the Torch : Preserving Multigenerational Family Wealth
除股票外，結構性產品和人壽保險也是內地客戶最受歡迎的產品
0%
100%
Q: What investment and insurance products do you plan to purchase in HK in the future? % in each income segment
n=390
Stock
Bond
Unit trust/ mutual fund
Structured products
Foreign exchange
Life insurance
Critical illness insurance
Medical insurance
Insurance with saving components
Insurance with investment components
15-25K 38% 6% 28% 23% 9% 20% 8% 6% 2% 8%
25-40K 43% 7% 28% 25% 11% 30% 11% 11% 2% 9%
40-55K 55% 7% 15% 30% 14% 25% 11% 13% 3% 8%
55K+ 67% 8% 13% 23% 23% 36% 10% 18% 3% 10%
Sources: McKinsey
Area Traveler Survey: The Return to Hong Kong Research report March 2023
AIA


瑞銀料香港3年後取代瑞士
成為全球財富管理中心龍頭
瑞士及新加坡將屈居二三位
香港財富管理業以7.6%年複合增長
料2027年將超越瑞士」
瑞銀集團行政總裁安思杰(Sergio Ermotti)
businessfocus.io【@businessfocus.io】瑞銀料香港2027年取代瑞士 成為全球財富管理中心龍頭
正當香港金融業被指為「國際金融中心遺址」，瑞銀集團 (UBS) 卻指香港有機會超越瑞士，成為國際財富管理中心的龍頭。瑞銀 (UBS) 行政總裁安思杰 (Sergio Ermotti) 指出，香港財管行業預計2027年規模將超越瑞士，而新加坡或成全球第三大財富管理中心。
據英國《金融時報》報道，瑞銀集團行政總裁安思杰 (Sergio Ermotti) 近日在瑞士出席演講會時表示，瑞士銀行不能再假裝，只要國內銀行業有激烈競爭便足夠，香港、新加坡及美國正爭奪瑞士離岸財富管理一哥地位，目前香港財富管理行業正以7.6%的複合年增長率擴張，預計到2027年將超過瑞士，而新加坡則以9%的速度增長，並有望成為全球第三大財富管理中心。
他認為，包括瑞士金融管理局在內的監管機構未能阻止瑞信信心崩潰，而且嚴格的資本規則並不是最好的應對措施。他認為，瑞士當局需確保當地銀行在全球具競爭力。
財經事務及庫務局局長許正宇亦有留意到有關報道，表明會更好結合「有為政府」和「高效市場」，推動市場發展至更高台階，有信心這些努力會繼續得到國際認可，讓香港國際金融中心的地位不斷鞏固，更趨昇華。
瑞士作為中立國，因而成為全球富人及投資者「避風港」，然而，去年爆發瑞信危機，瑞銀吞併瑞信，動搖市場對瑞士金融體系信心。事件發生後，市場觀望瑞士金融監管當局將如何保護瑞士僅存的大型銀行，免受破產監管層面風險，屆時瑞銀或面臨更加嚴格資本要求。
另外，波士頓諮詢公司 (BCG) 發表最新《全球財富報告》，預計2027年香港將超越瑞士成為世界上最大離岸金融中心。報告顯示，2022年蘇黎世、日內瓦和盧加諾等瑞士金融中心管理約2.4萬億美元境外資產，排名全球離岸金融中心首位，香港則以2.2萬億美元緊隨其後，新加坡以1.5萬億美元排名第3。
報告預料，香港到2027年將超越瑞士，以3.1萬億美元資產成為全球最大財管中心，瑞士則以2.8萬億美元居次席。新加坡維排第三，由2022年的1.5萬億美元，升至2027年的2.3萬億美元。報告認為，長遠來看，瑞士離岸金融中心地位繼續受香港及新加坡追趕，而亞洲財富增速較西方快，由於與同一時區銀家打交道更容易，因而削弱瑞士優勢。
Source: businessfocus.io & https://www.ft.com/content/164eb6dd-f9

促進香港私人財富管理行業增長的主要動力排名



註:按照調查結果的加權平均排名。由於2023年的調查對部分選項進行了更新,因此2021年和2022年的排名也作出了相應調整,2022年和2021年選項總數均為11個

Sources: KPMG & Private Wealth Management Association- 2023年香港私人財富管理報告

[AIA – PUBLIC]


内地外汇管理制度 基本法律框架
STEPHENSON HARWOOD
WEI TU CHINA ASSOCIATION
罗夏信-伟途 联营
AIA 友邦岭宇 Alta
儿子
王先生
70%
女儿
美国绿卡
控股公司
子公司
内地
商业物业
问题
儿子：我是香港身份是否可以将父亲国内公司的分红汇给我?
女儿：我想在美国买房子，需要父亲的支持，但是有外汇管制。
王先生：我考虑未来将公司卖掉，是否可以在境外收款?


内地外汇管理制度 基本法律框架
STEPHENSON HARWOOD
WEI TU CHINA ASSOCIATION
罗夏信-伟途 联营
AIA 友邦岭宇 Alta
儿子
王先生
70%
女儿
美国绿卡
控股公司
子公司
内地
商业物业
问题
儿子：我是香港身份是否可以将父亲国内公司的分红汇给我?
女儿：我想在美国买房子，需要父亲的支持，但是有外汇管制。
王先生：我考虑未来将公司卖掉，是否可以在境外收款?


AIA ALTA
W WEALTH MANAGEMENT SUMMIT
管理高峰會2024
相傳 Passing the Torch : Preserving Multigenerational Family Wealth
AIA
友邦峻宇
2023 年中國高淨值人群綜合需求
Resources: 貝恩公司高淨值人群收入- 財富分布模型
全球家庭资产的综合配置，平衡投资和保障等 41%
子女教育 37%
定制化的产品服务 31%
代际传承安排（企业传承、财富传承等） 29%
家庭医疗和健康管理咨询及服务等 27%
家庭税务法律等咨询 24%
家庭生活支持 20%
家风建设，家族宪章等 8%
最重要的五项需求
来源：招商银行 – 贝恩公司高净值人群调研分析
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution
金融
泛金融/非金融


美國稅務居民的所得稅影響
納稅人國籍
美國公民或永久綠卡持有人
外國公民
美國稅務居民身份
美國稅務居民（居住美國境內）
美國稅務居民（居住美國境外）
美國稅務居民（符合實質居住測試）
非美國稅務居民
源自美國境內收入
徵收所得稅（稅率10% - 37%）
長期資本利得稅率最高為20%
徵收所得稅（稅率10% - 37%）
投資於股份有限公司所獲得的長短期資本利得均免稅（但直接投資美國不動產所有權的公司除外）
源自美國境外收入
徵收
（可使用由境外所得稅產生的抵免額）
基本不徵收
第13頁
[AIA - INTERNAL]
EY安永


高峰會2024
信託在財富規劃及資產傳承上的運用
AIA
友邦峻宇
Alta
Ms. Silvia On 安思怡律師
合夥人,香港辦事處主管
Mr. Ian Yeung 楊學璋律師
資深律師
思雅仕律師行有限法律責任合夥


友邦峻宇AIA ALTA
HNW WEALTH MANAGEMENT SUMMIT
高淨值財富管理高峰會2024
逆代傳承・薪火相傳 Passing the Torch : Preserving Multigenerational Family Wealth
學習能提供切合到高淨值客戶需要的 產品 和 服務 知識
把銷售習慣由產品導向 轉變為客戶導向 再根據客戶要求靈活運用
家險
家人
家財
家業
家風
• 家險管理
• 家人繼承
• 家財優化
• 家業長青
• 家風傳承
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.


信託的種類
• 可撤銷信託 (Revocable Trust) 及不可撤銷信託 (Irrevocable Trust)
• 可撤銷信託: 委託人有權撤銷信託, 並取回信託資產
• 不可撤銷信託: 委託人無權撤銷信託
• 全權酌情信託 (Discretionary Trust)
• 受託人將有絕對酌情權決定信托基金的管理、投資及分配等
• 在受託人作出分配前, 受益人不擁有信托資產的任何固定份額
• 保留權力信託 (Reserved Power Trust)
• 部分信托的權力將保留予投資管理人及其它指定人士
• 在受託人作出分配前, 受益人不擁有信托資產的任何固定份額
• 備用信託 (Standby Trust)
• 生前成立, 身後 "啟動"
• 信託在成立後不會持有任何資產, 委託人身後通過遺囑將資產注入信託內
備註: 信託不一定需要設立保護人及/或投資管理人等角色, 需視乎信託的類型、客戶的需求及意願、管轄法律等因素而定
受託人
委託人
[保護人]
[投資管理人]
家族信託
受益人
信託基金
Charles Russell Speechlys
EXIT


ALTA
TH MANAGEMENT SUMMIT
理高峰會2024
傳 Passing the Torch :
Preserving Multigenerational Family Wealth
2023 年中國高淨值人群綜合需求
Resources: 貝恩公司高淨值人群收入-財富分布模型
全球家庭资产的综合配置，平衡投资和保障等 41%
子女教育 37%
定制化的产品服务 31%
代际传承安排（企业传承、财富传承等） 29%
家庭医疗和健康管理咨询及服务等 27%
家庭税务法律等咨询 24%
家庭生活支持 20%
家风建设，家族宪章等 8%
最重要的五项需求
AIA 友邦峻宇


LTA
MANAGEMENT SUMMIT
理高峰會2024
Passing the Torch :
Preserving Multigenerational Family Wealth
財富策劃及資產配置
產品為導向
客戶為導向
優點
❑ 完全忠誠客戶利益
❑ 一對一的個性化服務
❑ 獨立與公正
❑ 全方位的理財服務
- 諮詢和信息的無可比擬性
- 說明客戶理性投資
AIA
友邦岐宇


香港一直被視為能在稅務、繼任計劃和家族治理等方面提供優秀的服務
雖然中國內地預計仍是香港私人財富管理行業拓展資產管理規模的最大市場，但與此同時，其他海外地區也蘊藏著眾多商機。有39%的會員機構正在或計劃開拓海外財富市場
最佳
最差
開戶便利度 HK SG CH UK US
交易便利度 HK SG CH US UK
投資選擇範圍 HK SG US CH UK
個人交易報告要求 HK SG CH UK US
非投資相關服務範圍 (家族信托、稅務、會計等) HK SG CH UK US
投資者保障 HK SG CH UK US
距離遠近 / 通達程度 HK SG CH UK US
監管 / 管轄 HK SG CH UK US
政治穩定性 SG CH HK UK US
註：按照調查結果的加權平均排名
Sources: KPMG & Private Wealth Management Association- 2023年香港私人財富管理報告
AIA
[AIA - PUBLIC]


资金违法出境法律后果
《中华人民共和国外汇管理条例(2008修订)》由国务院颁布，2008年8月5日起施行：
第三十九条　有违反规定将境内外汇转移境外，或者以欺骗手段将境内资本转移境外等逃汇行为的，由外汇管理机关责令限期调回外汇，处逃汇金额30%以下的罚款；情节严重的，处逃汇金额30%以上等值以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。
第四十二条　违反规定携带外汇出入境的，由外汇管理机关给予警告，可以处违法金额20%以下的罚款。法律、行政法规规定由海关予以处罚的，从其规定。
第四十五条　私自买卖外汇、变相买卖外汇、倒买倒卖外汇或者非法介绍买卖外汇数额较大的，由外汇管理机关给予警告，没收违法所得，处违法金额30%以下的罚款；情节严重的，处违法金额30%以上等值以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。
第四十六条　未经批准擅自经
令改正，有违法所得的，没
违法所得1倍以上5倍以下的罚
元的，处50万元以上200万元以
门责令停业整顿或者吊销业务许
未经批准经营结汇、售汇业务的，由外汇管理机关
或
行为是否构成刑事犯罪?
人通过地下钱庄非法
汇
朋友之间“对敲”
STEPHENSON HARWOOD
WEI TU CHINA ASSOCIATION
罗夏信-伟途 联营
《中华人民共和国刑法(2023修正)》由全国人大常委会通过，2024年3月1日起施行：
第二百二十五条【非法经营罪】违反国家规定，有下列非法经营行为之一，扰乱市场秩序，情节严重的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金；情节特别严重的，处五年以上有期徒刑，并处违法所得一倍以上五倍以下罚金或者没收财产：
（一）未经许可经营法律、行政法规规定的专营、专卖物品或者其他限制买卖的物品的；
……
（三）未经国家有关主管部门批准非法经营证券、期货、保险业务的，或者非法从事资金支付结算业务的；
（四）其他严重扰乱市场秩序的非法经营行为。
AIA
友邦岭宇
Alta
AIA

最佳实践
从企业国际化升级到家族财富全球布局

STEPHENSON HARWOOD
WEI TU CHINA ASSOCIATION
罗夏信-伟途 联营

持有架构

如何选择出海路径?



Globalization(全球本土化)助推器

企业出海容易忽视的点?

海外不是“法外之地”

跨境合规、税务问题

私人财富安全、传承

家族信托、家族办公室

姜璐璐 保留版权 2024

资金违法出境法律后果

《中华人民共和国外汇管理条例(2008修订)》由国务院颁布，2008年8月5日起施行：

第三十九条　有违反规定将境内外汇转移境外，或者以欺骗手段将境内资本转移境外等逃汇行为的，由外汇管理机关责令限期调回外汇，处逃汇金额30%以下的罚款；情节严重的，处逃汇金额30%以上等值以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第四十二条　违反规定携带外汇出入境的，由外汇管理机关给予警告，可以处违法金额20%以下的罚款。法律、行政法规规定由海关予以处罚的，从其规定。

第四十五条　私自买卖外汇、变相买卖外汇、倒买倒卖外汇或者非法介绍买卖外汇数额较大的，由外汇管理机关给予警告，没收违法所得，处违法金额30%以下的罚款；情节严重的，处违法金额30%以上等值以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第四十六条　未经批准擅自经营结汇
令改正，有违法所得的，没收违法
违法所得1倍以上5倍以下的罚款；
元的，处50万元以上200万元以下的
门责令停业整顿或者吊销业务许可证
未经批准经营结汇、售汇业务以外的其他外汇业务的，由外汇管理机关或者金融业监督管理机构依照前款规定予以处罚。

这些行为是否构成刑事犯罪?
- 个人通过地下钱庄非法购汇
- 朋友之间“对敲”

STEPHENSON HARWOOD
WEI TU CHINA ASSOCIATION
罗夏信-伟途 联营

《中华人民共和国刑法(2023修正)》由全国人大常委会通过，2024年3月1日起施行：

第二百二十五条【非法经营罪】违反国家规定，有下列非法经营行为之一，扰乱市场秩序，情节严重的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金；情节特别严重的，处五年以上有期徒刑，并处违法所得一倍以上五倍以下罚金或者没收财产：

（一）未经许可经营法律、行政法规规定的专营、专卖物品或者其他限制买卖的物品的；

……

（三）未经国家有关主管部门批准非法经营证券、期货、保险业务的，或者非法从事资金支付结算业务的；

（四）其他严重扰乱市场秩序的非法经营行为。