STEPHENSON HARWOOD

Wei Tu China Association

罗夏信-伟途 联营

# 内地高净值人士境外所得税解构

2025年6月

**姜璐璐**

*合伙人 TEP （国际信托与传承架构师）*

伟途律师事务所 上海

joanna.jiang@shlegalworld.com

[AIA - INTERNAL]

*个税数据*

# 中国个人所得税税收统计（2019年至2024年）



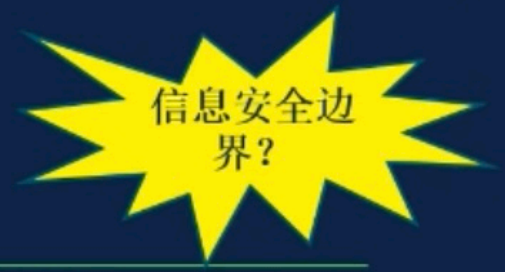

来源：国家统计局-国家数据

特别声明：仅作一般性信息分享，不构成法律意见。

STEPHENSON HARWOOD
Wei Tu China Association
罗夏信-伟途 联营

*金税四期，"以数治税"*

# 参与数据共享的政府部门(部分)




| | | | |
|---|---|---|---|
| 市场监督管理部门 | 国家金融监督管理总局 | 公安机关 | 民政部门 |
| 医疗保障部门 | 中国人民银行 | 法院 | 人力资源和社会保障部门 |
| 住房和城乡建设部门 | 外汇管理局 | 海关总署 | 自然资源部门 |

特别声明：仅作一般性信息分享，不构成法律意见。

STEPHENSON HARWOOD

*企业反避税规则：7号公告申报*

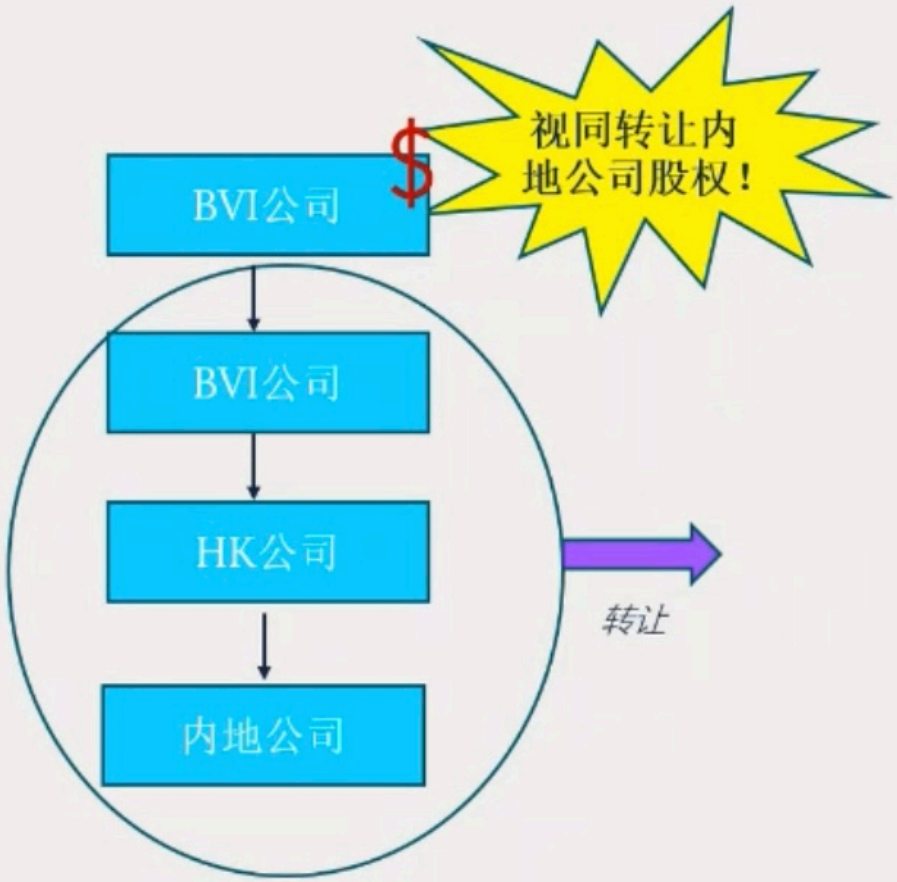
# 为何转让BVI公司也需要交税？

法条依据：
《关于非居民企业间接转让财产企业所得税若干问题的公告》（国家税务总局公告2015年第7号）

一、非居民企业通过实施不具有合理商业目的的安排，间接转让中国居民企业股权等财产，规避企业所得税纳税义务的，应按照企业所得税法第四十七条的规定，**重新定性该间接转让交易，确认为直接转让中国居民企业股权等财产。**

……

间接转让中国应税财产，是指**非居民企业**通过转让直接或间接持有中国应税财产的**境外企业**（不含境外注册中国居民企业，以下称境外企业）股权及其他类似权益（以下称股权），产生与直接转让中国应税财产相同或相近实质结果的交易，包括非居民企业重组引起境外企业股东发生变化的情形。间接转让中国应税财产的非居民企业称股权转让方。




STEPHENSON HARWOOD

特别声明：仅作一般性信息分享，不构成法律意见。

*个人反避税规则："受控外国企业"（CFC）风险*

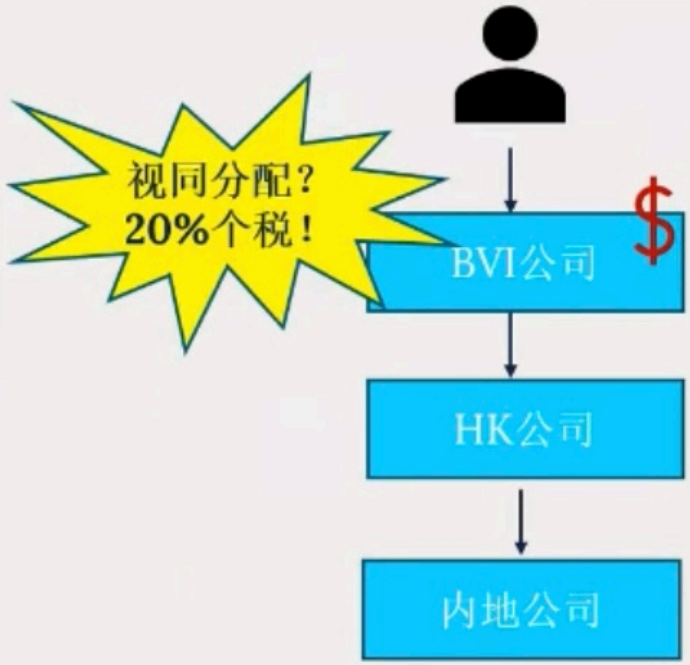
# 为何钱留在BVI公司，也要交税？

法条依据：
《中华人民共和国个人所得税法》（2019年1月1日实施）
第八条　有下列情形之一的，税务机关有权按照合理方法进行纳税调整：
（一）个人与其关联方之间的业务往来不符合独立交易原则而减少本人或者其关联方应纳税额，且无正当理由；

（二）居民个人控制的，或者居民个人和居民企业共同控制的设立在实际税负明显偏低的国家（地区）的企业，无合理经营需要，**对应当归属于居民个人的利润不作分配或者减少分配**；

（三）个人实施其他不具有合理商业目的的安排而获取不当税收利益。

税务机关依照前款规定作出**纳税调整，需要补征税款**的，应当补征税款，并依法加收利息。




特别声明：仅作一般性信息分享，不构成法律意见。

STEPHENSON HARWOOD

*税局新闻*

# 个人境外所得税务热点

发布时间：2025-03-26 15:56　来源：上海税务　字号：[大][中][小]　打印本页

## 上海税务部门依法对取得境外收入未申报的纳税人开展风险应对

前期，上海税务部门根据税收大数据分析线索，发现境内某居民陈某存在取得境外收入未申报缴税疑点，税务机关综合运用“五步工作法”，对其开展风险提醒和督促整改。该纳税人存在取得境外所得未依法申报缴纳个人所得税问题，在税务机关政策辅导后，该纳税人积极配合说明情况，并依法补缴税款、滞纳金合计18.48万元。

上海税务部门提醒广大纳税人，根据《中华人民共和国个人所得税法》及其实施条例、《财政部 税务总局关于境外所得有关个人所得税政策的公告》等相关规定，居民个人从中国境外取得所得的，应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内申报纳税。建议纳税人结合自身情况及时办理，税务机关发现存在涉税问题的，会通过提示提醒、督促整改和约谈警示等方式，提醒督促纳税人整改，对于拒不整改或整改不彻底的纳税人，税务机关将依法依规进行处理。

## 山东税务部门依法对取得境外所得未申报的纳税人开展风险应对

发布日期：2025-03-26　来源：国家税务总局山东省税务局　字号：[大][中][小]　【打印本页】　【正文下载】　分享：

前期，山东税务部门根据税收大数据分析线索，发现境内居民张某存在取得境外收入未申报缴税疑点。税务机关综合运用“五步工作法”，对其开展风险提醒和督促整改。经核，该纳税人存在取得境外所得未依法申报缴纳个人所得税问题。在税务机关政策辅导后，该纳税人积极配合说明情况，并依法补缴税款、滞纳金合计126.38万元。

## 浙江税务部门依法对未申报境外所得的纳税人开展风险应对

发布时间：2025-03-26 17:00　来源：国家税务总局浙江省税务局　字号：[大][中][小]　打印本页　正文下载

前期，浙江税务部门根据税收大数据分析线索，发现境内居民陈某某存在取得境外收入未申报缴税疑点，税务机关综合运用“五步工作法”，对其开展风险提醒和督促整改。该纳税人存在取得境外所得未依法申报缴纳个人所得税问题，在税务机关政策辅导后，该纳税人积极配合说明情况，并依法补缴税款、滞纳金合计12.72万元。

浙江税务部门提醒广大纳税人，根据《中华人民共和国个人所得税法》及其实施条例、《财政部 税务总局关于境外所得有关个人所得税政策的公告》等相关规定，居民个人从中国境外取得所得的，应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内申报纳税，建议纳税人结合自身情况及时办理。税务机关发现存在涉税问题的，将通过提示提醒、督促整改和约谈警示等方式，提醒督促纳税人整改，对于拒不整改或整改不彻底的纳税人，税务机关将依法依规进行处理。

## 湖北税务部门依法对取得境外所得未申报的纳税人开展风险应对

发布时间：2025年03月25日　来源：国家税务总局湖北省税务局　字号：[大][中][小]　打印本页　分享到：

前期，湖北税务部门根据税收大数据分析线索，发现境内居民孙某某存在取得境外收入未申报缴税疑点。税务机关综合运用“五步工作法”，对其开展风险提醒和督促整改。该纳税人存在取得境外所得未依法申报缴纳个人所得税问题。在税务机关政策辅导后，该纳税人积极配合说明情况，并依法补缴税款、滞纳金合计141.3万元。

湖北税务部门提醒广大纳税人，根据《中华人民共和国个人所得税法》及其实施条例、《财政部 税务总局关于境外所得有关个人所得税政策的公告》等相关规定，居民个人从中国境外取得所得的，应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内申报纳税；建议纳税人结合自身情况及时办理。税务机关发现存在涉税问题的，会通过提示提醒、督促整改和约谈警示等方式，提醒督促纳税人整改，对于拒不整改或整改不彻底的纳税人，税务机关将依法依规进行处理。

特别声明：仅作一般性信息分享，不构成法律意见。

STEPHENSON HARWOOD

+

*个人海外收入*

老王的问题：

1. 为什么“现在”？
2. 究竟什么情况会被交换？
3. 接到税局来电，怎么办？



国家税务总局上海市税务局
Shanghai Municipal Tax Service, State Taxation Administration

首页 | 信息公开 | 新闻动态 | 政策文件 | 纳税服务 | 互动交流

上海税务部门依法对取得境外收入未申报的纳税人开展风险应对

发布时间：2025-03-26 15:56　来源：上海税务　字号：【大】【中】【小】　打印本页

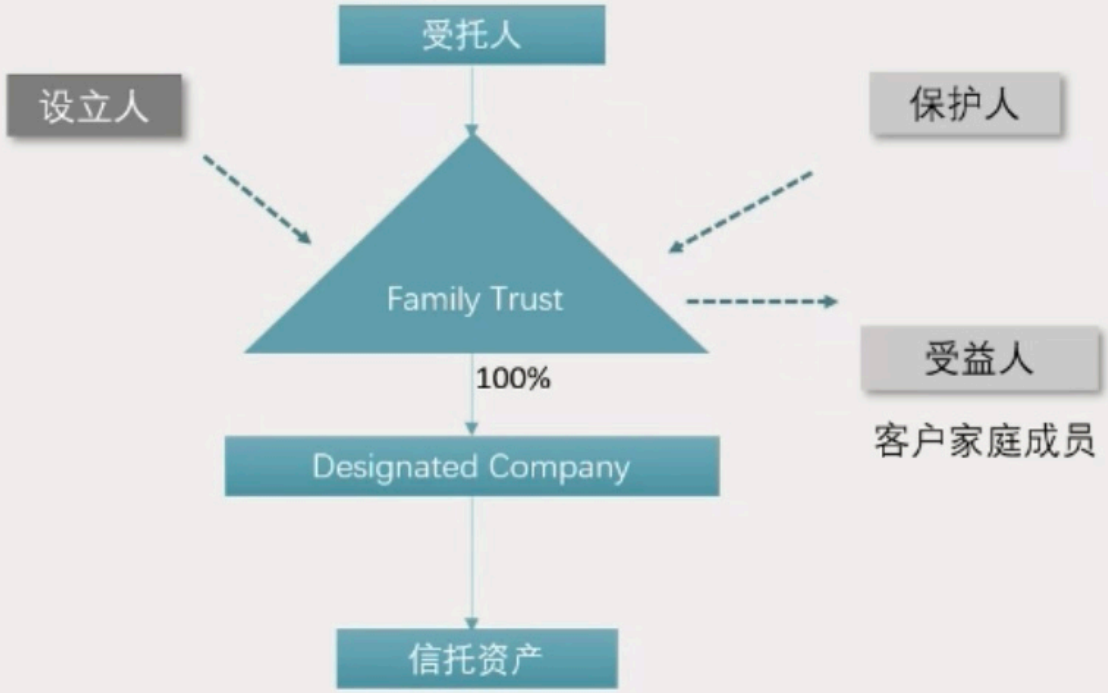
前期，上海税务部门根据税收大数据分析线索，发现境内某居民跨某存在取得境外收入未申报缴税疑点，税务机关综合运用“五步工作法”，对其开展风险提醒和督促整改。该纳税人存在取得境外所得未依法申报缴纳个人所得税问题，在税务机关政策辅导后，该纳税人积极配合说明情况，并依法补缴税款、滞纳金合计18.48万元。

上海税务部门提醒广大纳税人，根据《中华人民共和国个人所得税法》及其实施条例、《财政部 税务总局关于境外所得有关个人所得税政策的公告》等相关规定，居民个人从中国境外取得所得的，应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内申报纳税。建议纳税人结合自身情况及时办理。税务机关发现存在涉税问题的，会通过提示提醒、督促整改和约谈警示等方式，提醒督促纳税人整改，对于拒不整改或整改不彻底的纳税人，税务机关将依法依规进行处理。

特别声明：仅作一般性信息分享，不构成法律意见。

# 离岸家族信托架构

简化示意图

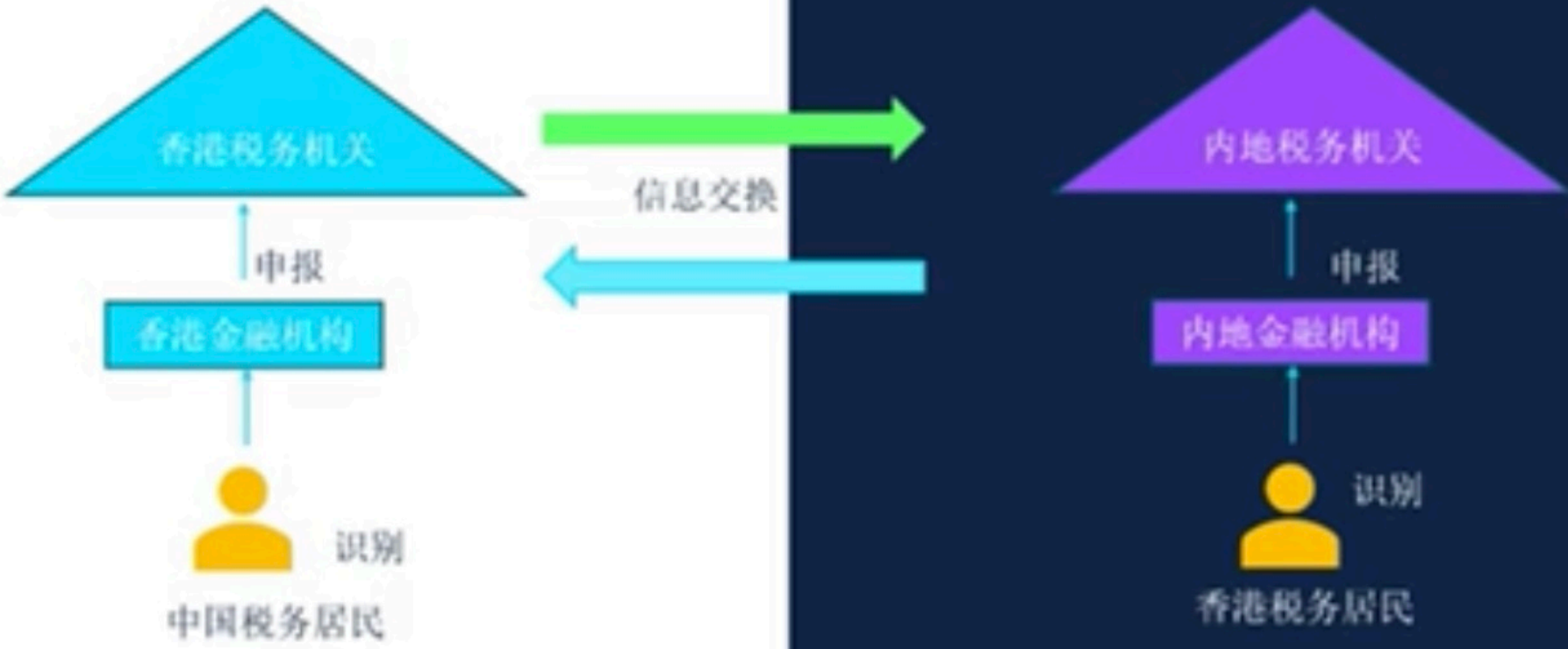



特别声明：仅作一般性信息分享，不构成法律意见。

STEPHENSON HARWOOD

CRS共同申报准则：

# 个人税务信息究竟如何交换？




特别声明：仅作一般性信息分享，不构成法律意见。

# 使用条款

如阁下使用、复制或下载此数据，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

- 此资料乃由“伟途律师事务所（以下简称「伟途」）”制作并只供本次讲座使用，内容仅代表伟途观点，并不代表友邦香港的立场。 友邦香港并不是移民， 法律、税务，信托服务的提供者，不会提供有关服务或意见，亦不会涉及任何客户与伟途的服务。 友邦香港不能担保讲座内容的准确性，完备性及适时性。
- 本简报乃由伟途并只供友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注册成立之有限公司） （以下简称「友邦香港」或「公司」）内部使用。 除非事先获得友邦香港同意，否则任何人一律不可擅自将此简报再发放或使用于其他用途或目的。 为免疑问，阁下亦不得使用此简报作销售面谈、说明或其他相类似之用途。
- 本简报仅供公司内部同事作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方（包括客户或潜在客户）， 并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。若未得到友邦香港获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此简报的部分或全部内容。
- 阁下同意赔偿及承担对友邦香港及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、营业员/业务代表、雇员、合伙人及持牌人的任何索偿或遭第三者追讨因使用或违反使用此简报所造成损失或损害的责任。
- 这文件不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险产品。
- 中介人只可就中介人所拥有的认可专业资格/牌照范围内提供意见，不能向客户提供一些并非中介人专业知识及并没有具备该项专业资格的任何专业意见或建议。 如客户向中介人查询任何并非中介人专业知识之询问时，中介人应促请客户寻求及向有关具该项专业资格之人士查询专业意见。
- 培训进行时间不得拍摄或录像。
- 伟途的观点并不代表友邦香港的观点，友邦香港对伟途的陈述不负任何责任，亦不会就资料来源的准确性、完整性及适时性或因而引致的任何索偿及/或损失负上责任及作出任何担保或保证。
- 財務策劃顧問必須根據客戶實際需要而建議合適產品 。 如該產品屬於須要完成財務需要分析之產品，財務策劃顧問必須於進行產品推介，銷售前與客戶完成相關之財務需要分析。

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、稅務及/或任何專業意見。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA - INTERNAL]

# 個案1-（中国税务居民与香港资产配置）

以下假设个案中的税务/法律内容由伟途律师事务所提供讲解

**背景:** A女士持有中国护照及香港非永久居民身份证，其名下资产配置及收入涉及中国和香港的税务。她持有香港的身份已经快将七年，近期打算取得香港永久居民身份证。A女士希望对于个人税务身份规划及资产配置做一个全面的评估，以了解面临的税务风险。A女士最近面临婚姻风险，她想了解当前的资产配置会有什么影响。

**保險公司建議:**

購買保險

A女士可考虑出于以下需要及目標购买2份人寿保险（哪类产品最合适？）

保單1

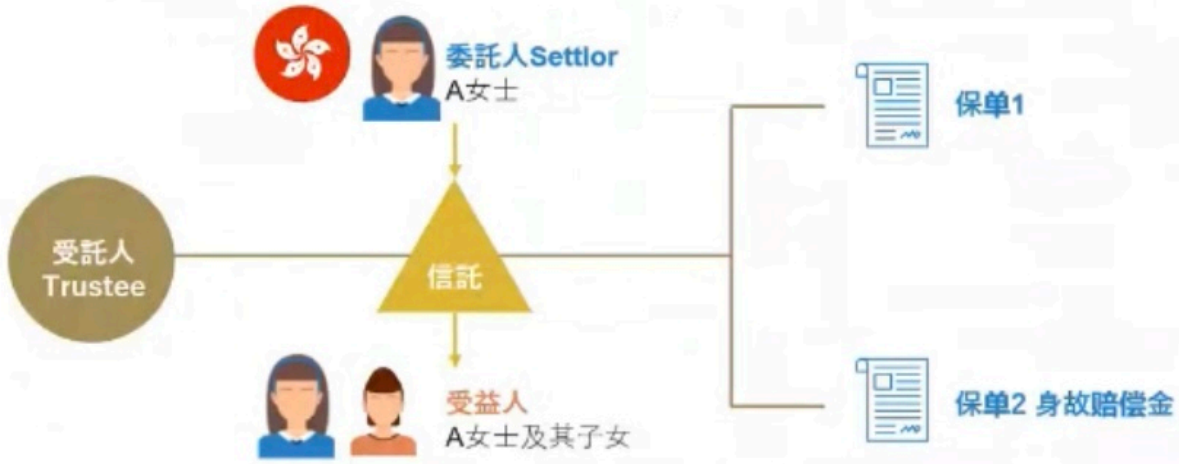
为自己退休及子女提供生活保障

保單2

在自己去世后为子女的家庭提供财政保障

**第三方信託公司建議:** 成立信託

A女士可考虑设立简单家族信托，让受托人在他离世后代为管理信托资产（身故赔偿金），通过分期等形式向子女发放生活所需资金，以妥善照顾他们的生活。




了解客户投保需要目标后，
财务策划顾问应利用FNA财务需求分析进行进一步资料搜集，以了解客户的保障缺口及财务状况。

（以上个案乃假设并只作举例说明之用。友邦香港及其中介人不会提供任何法律，税务或会计建议。就任何法律，税务或会计建议，客户应咨询法律，税务和会计顾问）



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此简报仅供指定中介人士及内部同事内部作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方。本数据并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。伟途律师的观点/讲者不代表AIA

# 個案2-（移民.身份規劃）

以下假设个案中的税务/法律内容由伟途律师事务所提供讲解

**背景:** 中国企業家B先生一家目前都是中国公民，他的太太和孩子计划在未來幾年内移居海外读书生活。 陳先生想預先為孩子未來的海外生活费和学费做好准备。 B先生持有境内生产企业A公司100%的股份。 A公司和B先生分别在海外开立银行账户。 B先生本人也有移民打算，但是受限于税收、传承等各种因素，B先生依旧在寻求更好的移民方案，及合理搭建海外架构以减少税务风险。

**財富規劃機遇:**

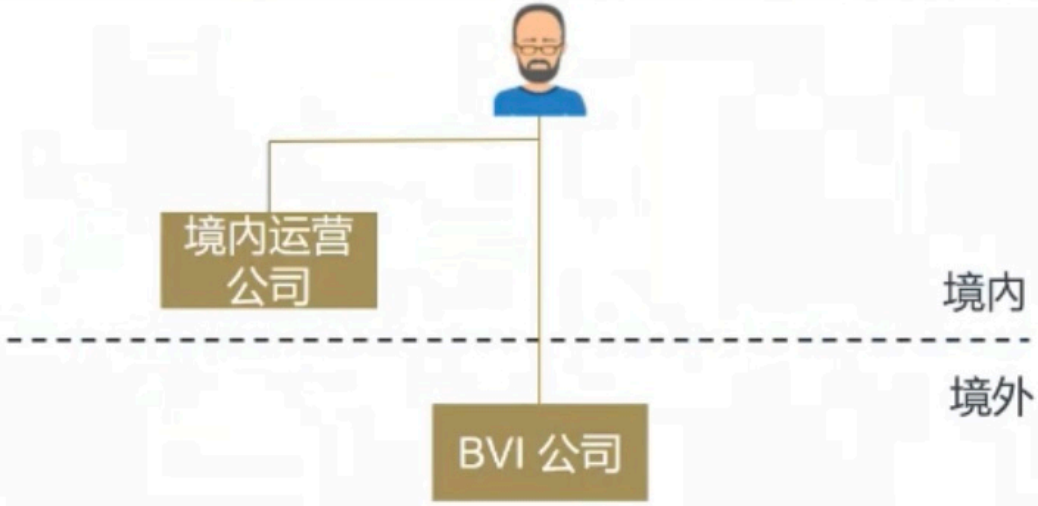


**保險公司建議:**

**購買保險**

B先生可考虑购买保险为配置海外资产的第一步。（哪一类产品最合适？）

了解客户投保需要目标后，
财务策划顾问应利用FNA财务需求分析进行进一步资料搜集，以了解客户的保障缺口及财务状况。




（以上个案乃假设并只作举例说明之用。 友邦香港及其中介人不会提供任何法律， 税务或会计建议。 就任何法律， 税务或会计建议， 客户应咨询法律， 税务和会计顾问）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.



此简报仅供指定中介人士及内部同事内部作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 。 本数据并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见 。伟途律师的观点/讲者不代表 AIA