

 YINGKE® 盈科

盈科全国业务指导委员会系列丛书

# 私人财富管理 法稅实务详解

盈科律师事务所 / 编

陈希 钟黎 张宏 罗翔 童心 赵晓玲 / 著

DETAILED EXPLANATION  
OF PRIVATE WEALTH MANAGEMENT LAW  
AND TAX PRACTICE

涵盖家庭、企业、税务领域的主要内容  
全面囊括私人财富管理法稅业务的主要领域  
大量引用法院生效判例、证监会公布案例、税务局处罚案例及跨境税务案例



法律出版社 LAW PRESS · CHINA

本书包括三篇七章，第一篇为家庭篇，主要涉及婚姻与传承；第二篇为企业篇，主要涉及企业股权与企业债务；第三篇为税务篇，主要涉及境内税与跨境税。

全书以案说法、详细解读家庭、企业及税务三个领域的财富风险并介绍相应的规划策略。

本书特点：第一，内容全面：本书内容涵盖家庭、企业、税务领域的主要内容，全面囊括私人财富管理法税业务的主要领域；第二，实操性强：本书大量引用法院生效判例、证监会公布案例、税务局处罚案例及跨境税务案例，具有较强的实务指导意义。

本书亮点：第一，对股权家族信托的架构和功能进行了较为细致的介绍；第二，对股权家族信托架构与IPO规划进行了细致梳理与分析。

# 私人财富管理 法税实务详解



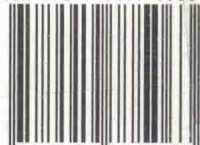
独角兽工作室  
平面设计

上架建议 法律实务



法律出版社官方微信

ISBN 978-7-5197-7506-3



9 787519 775063 >

定价：80.00元

盈科全国业务指导委员会系列丛书

# 私人财富管理 法税实务详解

盈科律师事务所 / 编

陈希 钟黎 张宏 罗翔 童心 赵晓玲 / 著

DETAILED EXPLANATION  
OF PRIVATE WEALTH MANAGEMENT LAW  
AND TAX PRACTICE

法律出版社 LAW PRESS · CHINA

北京

## 图书在版编目(CIP)数据

私人财富管理法税实务详解 / 盈科律师事务所编 ;  
陈希等著. — 北京 : 法律出版社, 2023

ISBN 978 - 7 - 5197 - 7506 - 3

I. ①私… II. ①盈… ②陈… III. ①个人财产—所  
有权—研究—中国 IV. ①D923.24

中国国家版本馆 CIP 数据核字(2023)第 011229 号

私人财富管理法税实务详解  
SIREN CAIFU GUANLI FASHUI SHIWU XIANGJIE

盈科律师事务所 编  
陈 希 等著

策划编辑 朱海波  
责任编辑 朱海波  
装帧设计 汪奇峰 臧晓飞

出版发行 法律出版社  
编辑统筹 法律应用出版分社  
责任校对 蒋 橙  
责任印制 刘晓伟  
经 销 新华书店

开本 710 毫米×1000 毫米 1/16  
印张 23.75 字数 350 千  
版本 2023 年 5 月第 1 版  
印次 2023 年 5 月第 1 次印刷  
印刷 天津嘉恒印务有限公司

地址:北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

网址:www.lawpress.com.cn

投稿邮箱:info@lawpress.com.cn

举报盗版邮箱:jbwq@lawpress.com.cn

版权所有·侵权必究

销售电话:010-83938349

客服电话:010-83938350

咨询电话:010-63939796

书号:ISBN 978 - 7 - 5197 - 7506 - 3

定价:80.00 元

凡购买本社图书,如有印装错误,我社负责退换。电话:010-83938349

## 盈科律师事务所

秉承“全球视野、本土智慧”

提供全球“一站式”商务法律服务

全球化法律服务机构，总部设在北京。致力于为客户提供全球商务法律服务，为客户创造价值。成立20余年来，累计为超过870000家海内外企业提供高度满意的法律服务。

秉承“提供机会、促进交易、创造价值、解决问题”的服务方针，提供专业全面的法律分析、沟通及可行性法律建议。盈科律师事务所2008年确立了“规模化、专业化、品牌化、国际化”的发展道路；2021年开启“国际化、专业化、数智化、低碳化”高质量发展新阶段。积极应对法律服务市场变化，促进律所稳步发展。

联合国南南合作全球智库网络联合创始机构

连续六年蝉联英国律师杂志

亚太地区规模最大律师事务所

连续七年蝉联亚洲法律杂志

亚洲规模最大律师事务所

盈科聘请了在国内外法学理论及实务领域享有声誉的法学专家担任专家顾问。在发展中坚持“以人为本”的人才战略，逐步形成了由专业律师人才、专业市场人才、专业管理人才组成的人才队伍，保障了律师事务所整体战略目标的实现。

业务范围涵盖房地产与建设工程法律事务、公司法律事务、国际与区际法律事务、行政法律事务、金融与资本市场法律事务、民商事法律事务、刑事法律事务与知识产权法律事务八个领域。

流水之为物也，

不盈科不行；

君子之志于道也，

不成章不达。

---

盈科全国业务指导委员会系列丛书编委会

总 主 编 李 华

出版 统 筹 郭 琪 丁 萌 张思媛 张静彤

---

本书编著者

陈 希 钟 黎 张 宏 罗 翔 童 心 赵晓玲 著

---

---

## 前 言

---

我国改革开放已逾 40 年,我国成为世界第二大经济体;党的十八大以来,我国完成了脱贫攻坚、全面建成小康社会的历史重任。伴随着我国经济和社会全方位发展,民间财富快速积累。

2022 年 10 月二十大召开,根据二十大报告,我国将朝着全面建成中国式社会主义现代化强国而奋斗,共同富裕、高质量发展是中国式社会主义现代化强国的重要内涵。在这么一个历史背景下,高净值人士应如何进行正确的财富规划呢?

高净值人士的财产主要包括金融资产、不动产及股权类资产,财富风险主要涉及家庭、企业及税务三个领域。就家庭而言,婚姻与传承往往涉及家庭财富转移与归属。就企业而言,民营企业需要优化企业的股权治理架构,需要对核心人员进行股权激励,需要好的股权代际传承方案,需要思考股权家族信托架构与企业未来 IPO 的兼容性问题,需要思考如何应对企业债务传导风险。就税务而言,高净值人士需要正确认识我国的税务改革及其影响并做出正确的财富规划,需要正确认知跨境税务风险并做出正确选择。

本书包括三篇七章,第一篇为家庭篇,主要涉及婚姻与传承;第二篇为企业篇,主要涉及企业股权与企业债务;第三篇为税务篇,主要涉及境内税与跨境税,旨在以案说法、详细解读家庭、企业及税务三个领域的财富风险并介绍相应的规划策略。

本书有两大特点:第一,内容全面:本书内容涵盖家庭、企业、税务领域的主要内容,全面囊括了私人财富管理法税业务的主要领域;第二,实操性强:本书大量引用法院生效判例、证监会公布案例、税务局处罚案例及跨境税务案例,具有较强的实务指导意义。

本书有两大亮点:第一,对股权家族信托的架构和功能进行了较为细致的介

绍;第二,对股权家族信托架构与 IPO 规划进行了细致梳理与分析。这是以往的私人财富领域专业书籍里较为少见的内容。

本书适合私人财富领域从业人员,包括金融机构(银行、保险公司、信托公司、证券公司等)及三方机构从事私人财富管理的人员以及从事私人财富管理业务的专业人员(律师、会计师、税务师等)阅读并作为工具书使用,此外,本书也适合高净值人士作为参考资料予以收藏。

本书集合了我们团队多年来对私人财富领域的研究和实践经验,是我们团队宝贵的知识汇编和经验总结。如果您对本书内容有任何意见或者建议,还请不吝赐教。需要特别说明的是,请勿将本书内容作为法律意见或法律建议来使用,如果您有具体需求,请联系我们。我们的电子邮箱为:chenxilvshi@126.com。

感谢法律出版社朱海波先生对本书出版给予的大力支持和帮助!感谢盈科律师事务所总部陈琳女士、张思媛女士,盈科成都分所曾新程女士等各位领导、同仁以及业界良师益友的关怀和帮助!感谢我们团队每位律师的辛勤付出和专业奉献!感谢团队助理巫丹律师给予的协助和配合!感谢我们的家人对于我们工作的认可和支持!感谢在我们的发展道路上信任我们、帮助我们所有朋友们!

陈 希

2023年2月25日

## 李 华

盈科律师事务所创始合伙人、盈科全国业务指导委员会主任。

李华律师作为盈科全国业务指导委员会主任，负责盈科体系内的专业化建设，带领盈科律师，构建出完整的专业化法律服务体系，包括研究院、专业委员会及综合性法律中心，推动盈科律师专业化的法律服务，以适应法律服务市场不断细分的需要。在此基础上，通过集成各专业委员会纵深化的法律服务能力为客户提供综合性的法律服务。

曾荣获全国律师行业优秀党员律师、北京市优秀律师、朝阳区优秀律师、朝阳区首届优秀女律师、朝阳区优秀党员的荣誉称号，钱伯斯《大中华区指南2023》TMT：数据保护隐私领域上榜律师。

## 陈 希

盈科成都高级合伙人、私人财富管理法律事务部主任，Legal 500 2022年度及2023年度中国榜单私人财富领域推荐律师。服务数量众多的金融机构、高端客户、企业家，擅长提供家庭财富尽职调查、家庭资产隔离、财富传承、股权治理、股权激励、股权信托、税务咨询等私人财富法税服务，擅长为离婚纠纷、离婚后财产纠纷、股东纠纷、投资纠纷提供纠纷解决法律服务。

## 钟 黎

盈科成都专职律师、私人财富管理法律事务部秘书长，擅长婚姻家庭非诉服务与争议解决，擅长企业法律顾问服务及企业股权架构设计、企业并购实务。

## 张 宏

盈科成都合伙人、私人财富管理法律事务部律师，注册会计师，税务师。擅长企业税务咨询、财税审查、企业审计、企业财税内控体系建设。

## 罗 翔

盈科成都合伙人、私人财富管理法律事务部律师，兼任北海国际仲裁院仲裁员，拥有美国华盛顿州注册会计师资格、澳大利亚公共会计师资格，擅长涉外法律实务及跨境税务咨询服务。

## 童 心

盈科成都私人财富管理法律事务部律师，擅长婚姻家庭法律纠纷与解决、企业法律顾问服务。

## 赵晓玲

盈科成都专职律师，拥有注册会计师资格、税务师资格、证券从业资格、基金从业资格，在公司股权、公司治理、资本市场领域拥有较丰富的法律实务经验。

## 第一篇

### Part 1

## 家庭篇（婚姻与传承）

- 第一章 | 夫妻财产、债务、财产协议的认定及法律后果 / 003
  - 第一节 夫妻共同财产、个人财产的认定及分割 / 003
    - 一、夫妻共同财产、个人财产的法律定义及渊源 / 003
    - 二、夫妻共同财产、个人财产的认定及分割 / 006
    - 三、夫妻共同财产不分或少分的情形 / 030
  - 第二节 夫妻共同债务、个人债务的认定及后果 / 036
    - 一、夫妻共同债务、个人债务的法律定义及渊源 / 036
    - 二、认定为夫妻共同债务的情形 / 038
    - 三、夫妻共同债务、个人债务的后果 / 048
  - 第三节 夫妻财产协议的性质及后果 / 051
    - 一、夫妻财产协议的主要种类 / 052
    - 二、诉讼离婚时，夫妻财产协议的效力 / 053
  
- 第二章 | 财富传承详解与比较分析 / 058
  - 第一节 传承财富的范围与方式 / 058
    - 一、财富传承的范围 / 058
    - 二、财富传承的方式 / 058
  - 第二节 财富传承的比较分析 / 059
    - 一、生前赠与 / 059
    - 二、法定继承 / 062
    - 三、遗嘱和遗赠 / 066
    - 四、人身保险 / 081
    - 五、家族信托 / 086

## 第二篇

### Part 2

## 企业篇（企业股权与企业债务）

### 第三章 | 民营企业的股权治理、股权激励与股权传承 / 099

#### 第一节 民营企业的股权治理 / 099

- 一、股东权利与运用 / 099
- 二、股权架构的设计 / 120
- 三、股权代持的风险与防范 / 126

#### 第二节 民营企业的股权激励 / 128

- 一、股权激励概述 / 128
- 二、股权激励的运用 / 130

#### 第三节 民营企业的股权传承 / 132

- 一、生前赠与股权 / 133
- 二、生前转让股权 / 139
- 三、遗嘱传承股权 / 139
- 四、股权家族信托 / 144

### 第四章 | 携家族信托架构企业与境内 IPO / 150

#### 第一节 “三类股东”的“前世今生” / 150

- 一、“三类股东”的诞生背景与分析 / 150
- 二、“三类股东”闯关 A 股历程 / 151

#### 第二节 家族信托境内 IPO 现状 / 158

- 一、境内家族信托持股（拟）上市公司概况 / 158
- 二、拆除家族信托架构为上市 / 158
- 三、当前 A 股审核口径分析 / 165

#### 第三节 家族信托持股企业 IPO 路在何方 / 172

- 一、家族信托持股企业登陆 A 股矛盾点分析 / 172
- 二、家族信托持股企业登陆 A 股未来展望 / 173

## 第五章 | 企业债务传导与应对策略 / 178

- 第一节 企业债务传导 / 178
  - 一、企业债务传导的成因 / 178
  - 二、企业债务传导的后果 / 194
- 第二节 企业债务传导的应对策略 / 197
  - 一、企业层面的应对策略 / 197
  - 二、家庭层面的应对策略 / 198
- 第三节 资产隔离工具及其运用 / 199
  - 一、赠与 / 199
  - 二、代持 / 201
  - 三、人身保险 / 203
  - 四、家族信托 / 209

## 第三篇

### Part 3

## 税务篇（境内税与跨境税）

## 第六章 | 税务改革下，高净值人群的涉税风险与财富规划策略 / 215

- 第一节 税务改革 / 216
  - 一、税制改革 / 216
  - 二、税收征管体制改革 / 220
- 第二节 高净值人群的涉税风险 / 224
  - 一、增值税的涉税风险 / 224
  - 二、企业所得税的涉税风险 / 230
  - 三、个人所得税的涉税风险 / 239
  - 四、“社保入税”的涉税风险 / 244
  - 五、滥用“税收优惠政策”的涉税风险 / 245
  - 六、个人房产交易及持有的涉税风险 / 251
  - 七、逃税的刑事责任 / 254
- 第三节 高净值人群的财富规划策略 / 257
  - 一、财富取得阶段的规划策略 / 257
  - 二、财富持有阶段的规划策略 / 274

三、财富转移阶段的规划策略 / 279

## 第七章 | 高净值人士跨境税务风险解析 / 288

### 第一节 《税务目的下欧盟非合作司法管辖区名单》 / 289

一、背景 / 289

二、详解 / 289

三、解读 / 293

### 第二节 CRS / 293

一、CRS 概述 / 293

二、CRS 核心概念详解 / 298

三、CRS 的落地实施 / 303

四、中国 / 313

五、案例解析 / 318

### 第三节 美国税务 / 323

一、美国税务制度 / 323

二、美国海外资产申报制度 / 333

三、美国《海外账户税务合规法案》 / 336

四、案例解析 / 344

### 第四节 违规资本跨境流动风险 / 354

一、个人财产对外转移完税制度 / 354

二、欠税人出境限制制度 / 354

三、外汇管制制度 / 356

四、跨境涉税信息交换制度 / 358

## 援引法律、法规及规范性文件 / 359

## 参考文献 / 366



第一篇

# 家庭篇（婚姻与传承）