

## 财产规划和管理，律师新业务的切入点

财产是属于人所有的“具有金钱价值的物质的总称”。<sup>1</sup> 由于中国社会正处于变革时期，机遇造就了众多拥有财产的群体包括个人，国有企业和其他经济组织。据今年1月国家统计局发布的数据，从1978年到2005年的27年间，中国国内生产总值年均增长9.6%，增长了11倍，按年均汇率折算，由2153亿美元增加到22257亿美元。2004年中国GDP居全球第六位，超过日本GDP的三分之一，约为美国的七分之一，占全世界GDP的4.72%。国际上已经认为中国是世界第四大经济体，其进出口贸易额达1.42万亿美元，居世界第三位。到今年2月，外汇储备达到8536亿美元，居世界第一。2005年城乡居民人民币储蓄存款余额与增长速度141051亿元，增长18%。<sup>2</sup> 随着有产者群体的不断壮大，无产者的队伍也迅速扩大。贫富差距增大，社会资源分配不均便产生仇富心理。经济社会中财富集中在少部分人和组织手中已是事实。政府除了使用税收手段调节贫富差距，对富人财富的各项征收也是重要手段。富人承担的社会责任和应尽的义务相应比他人高。不论是以税赋手段还是以国家征收方式调节贫富差距，都须以法律为行为准则。如果法律不能起到公平地保护各方利益，包括保护贫富群体双方利益，那么冲突必然产生。一味强调单方利益对社会和谐没有好处。中国社会中有产者群体的增加，个人和经济组织财富的快速积累无疑提出一个问题，即在发达国家早已熟知的财产保护问题。如果没有财产，也就谈不上保护；而有了财产，便一定要谈保护问题。

财产规划和管理是对财产涉及的不动产和动产（有体动产和无体动产，如知识产权等）法律意义上的安排。银行理财只是对动产中现金，票据，证券和其他权益进行银行牌照范围内的投资和管理安排。与银行理财不同，财产规划和管理是对个人，国家和其他经济组织所拥有的财产进行法律意义上的规划和管理。财产规划和管理包括对财产权益的安排，收益安排，税务安排，投资安排，贸易和其他交易安排，银行安排和继承安排等方式；财产的法律规划涉及信托，私人基金，公司，税务，继承，银行，知识产权和侵权等方面的法律事务。在国际投资，融资，贸易，其它商业交易，移民，国家对外交往中还会涉及国际公约，国际条约，国际惯例，冲突法规则等问题。信托，公司和私人基金是财产保护、财富管理、投资、贸易和其它商业活动中涉及财产的重要法律保护手段。信托在英美法系国家和地区早已普及，近年来也在大陆法系国家和地区得到承认和使用，而私人基金在罗马法系国家应用。私人基金是欧洲家庭财产保护的概念，越来越多的英美法系国家和地区包括英国在内开始使用私人基金。

不论是个人还是公司或组织，在面临一些地区仍然存在国有化、投资和贸易歧视，财产征收、司法腐败、民族矛盾、政治矛盾、贫富悬殊、不合理税赋和局势不稳等诸多问题时，投资、贸易和财产的安全性变得至关重要。以离岸公司，信托或私人基金为财产所有者制作具有前瞻性的财产保护计划便是当务之急。财产保护和规划必须符合相关法律规定，在合理框架内对个人在境内外合法财产进行规划。在方案制作前要对当事人进行全部了解，避免任何有可能同非法套汇、截汇、转移财产、腐败和洗钱有关联的因素发生。

<sup>1</sup> 刘剑文，杨汉平主编《私有财产法律保护》，法律出版社，2000年6月第1版，第3页。

<sup>2</sup> 国家统计局网站

## 一、财产规划的作用

### 1、规避风险

经营风险是每一个从事商业活动的人必须防范的。将个人名下的财产合法转移至法人，私人基金或受信托人名下，从而使得个人放弃对该财产的所有权。当出现第三人向其主张债权时，财产已不属于该个人，其所有权已转移至法人名下。企业在面临市场竞争，政治因素和贸易壁垒时，将其名下财产转移至第三人明下以规避可能出现的风险。

### 2、有利于家庭财产分配

在家庭财产分配时往往出现纠纷。如果以遗嘱形式或法定继承形式对财产分配则产生税的问题。当家庭成员对遗嘱的形式和实质要件发生争议时，便产生家庭财产分配纠纷。但对家庭财产早日做出妥善规划，将其安排为私人基金持有便不会出现上述问题。因为财产所有权已发生转移，家庭成员的收益来源于基金持有财产的分配，成员以私人基金受益人的身份享受财产分配。陈逸飞遗产诉讼因其生前未对财产进行规划而生。该案在美国提起诉讼，法院判决后遗产需要依照美国遗产与赠与法缴纳遗产税，税率为 55%，同时还要支付大笔律师费和其他费用；<sup>3</sup> 在上海经商的温州商人胡加招留下 8268 万元遗产，引发上海迄今为止最大遗产纠纷案。<sup>4</sup>

### 3、有利于未成年人和禁治产者财产保护

在财产所有权转移后，未成年人和禁治产者均作为受益人按约定享受财产收益，就不会发生财产管理风险或监护人对未成年人和禁治产者财产的伤害。

### 4、有利于家庭财富的保有和延续

从创业者开始创业至其成功往往伴随意想不到的艰辛。作为富有家庭的子女有可能不了解父辈创业的艰难，进而挥霍其家庭财产或私下转移财产。为了避免这种行为发生，对财产作适当规划则显得至关重要。在一些家族式企业中，也常发生家庭成员对企业财产的倾吞。所以尽早规划财产对避免此种行为发生产生积极作用。

### 5、有利于国际避税

在国际投资和贸易过程中，由于各国税收标准的差异，个人和公司面临各项税赋的征收问题。制定相应的国际税务计划，使得个人和企业合法的原则下降低成本也是财产规划的目的之一。

### 6、便于持有银行账户、公司股权、不动产和其他各种权益

在投资领域以相应的财产保护计划安排商业行为，不但达到对权利人的保密而且对其商业运作也会产生积极意义。

7、有利于个人，法人和经济组织（包括私有和国有性质的企业）规避国际投资和贸易政治和经济风险、政治歧视、地方保护主义、国家征收和财产冻结已达到保护财产的目的。

<sup>3</sup> [www.Cangdian.com](http://www.Cangdian.com)

<sup>4</sup> <http://www.soufun.com>

## 二、财产规划的操作

1、了解当事人财产状况。律师需要了解当事人的动产包括知识产权和不动产。财产保管、增值和分配的方式；不动产所在地和持有人；财产在中国境外的状况；当事人家庭情况，包括家庭成员、婚姻关系和生活习惯及生意运作情况。

2、分析财产结构和风险，提出规划建议。律师依照当事人财产状况为其提供的建议应该侧重财产的境外管理，选择境外私人银行和外国法律。在规划前已购买的不动产规划难度较大，成本较高，需要谨慎行事。规划建议中涉及的公司、信托和私人基金相关法律必须进行说明，以便当事人了解其区别。

3、财产规划方案由律师制作完成后，由私人银行或商业银行为财产所有者开立账户。账户可以是商业公司账户，也可以是信托或私人基金账户。公司和私人基金账户由受益人直接控制而信托账户由受托人控制。不动产权益所有人要履行变更登记手续，即由个人或公司变更为离岸公司，受托人和私人基金。动产发生交付，由离岸公司，信托和私人基金占有权益。财产规划中安排财产的实际控制全是重点，也是最关键的部分。在律师进行财产规划时，要注意财产让与人是否为私人基金受益人，如果非为财产收益人，让与人应该作为管理委员会成员授权管理银行账户；财产让与人非为信托受益人，受益人应该同私人银行约定定制受信托人之条件。公司的情况会简单些，财产所有人一般为投资人也即股东，同时也为董事，银行账户也有其控制。

## 三、财产规划地的选择

财产规划是律师利用相关国家和地区的法律对当事人的财产进行法律意义上的安排，因此选择规划地和法律非常重要。财产规划与管理地必须为国际金融或商业中心，具备税收、法律和政策的优点。全球有不同国家和地区作为财产管理中心运作了很多年，其中以香港、瑞士、英国、卢森堡、巴拿马、新加坡和杰西等最为著名。上述国家（地区）的银行体系健全，专业执业者尽职，无外汇管制，有些地方没有资本利得税、遗产税、利息和股息预扣税等。通讯、交通、英语和文化也是重要因素。比较而言，中国人认同香港，因为香港不但有地缘优势，而且无遗产税、无资本利得税、无代扣税、无境外所得税、三角贸易合法操作、无外汇管制、有保护隐私条例、高效的银行服务系统、便捷的注册及管理制度、普遍适用的离岸公司和服务和丰富国际经验的专业人士。

香港在连续十一年被美国传统基金评为世界上最自由的贸易地。香港是通往世界最大潜质市场——中国大陆的桥梁。她提供了稳定的政治和金融平台使其为离岸业务创造了无可比的财富机遇。作为亚洲的经济区，它容纳了外国投资者和专业服务的各个方面，世界上 100 间最大银行中有 62 间在香港设立机构，几百间金融机构，超过 3000 名会计师，律师行及投资和咨询公司使香港成为世界上第三大金融中心。<sup>5</sup>

香港的成功很大程度上是因为它继承了英国严谨的法律制度及宽松的商业环境。在财产规划和离岸业务方面，香港税制特别宽松。没有遗产税、资本利得税、利得税、代扣税、销售税及增值税。利润来源于香港的所得税为 17.5%。<sup>6</sup>由于上述原因，香港正变成全球财富规划、投资、贸易及税务计划中心。

<sup>5</sup> 香港贸发局网站

<sup>6</sup> 香港税务局网站

---

#### 四、财产规划要尽早进行

由于财产规划涉及个人或公司财产，而财产也包括投资和贸易活动中的物和金钱。因此，从规避风险角度考虑，在投资和贸易前应该将财产分类并将所有权分离到公司或将所有权让于受信托人或赠于私人基金。投资和贸易活动使用离岸公司，银行存款、收付账款账户使用离岸公司，家庭成员作为私人基金受益人或离岸公司股东都会达到对财产保护的效果。