THE HONG KONG POLYTECHNIC UNIVERSITY
香港理工大學

School of Professional Education and Executive Development
專業進修學院
SPEED



境外投資新規與跨境稅務之資產規劃認證課程

Asset Planning Under New Outbound Direct Investment (ODI) and Cross-Border Taxation Certification Course

課程目的

分析2026年一系列新規，並教受影響的內地高淨值客戶如何應對、重新規劃資產配置，以及吸引尚未規劃的高淨值客戶。

預期學習成效

完成本課程後，學生將能夠：

- 通過環球稅務角度深入分析內地高淨值客戶的盲點
- 使用稅務工具例如稅務資產申報表透析客戶稅務風險
- 理解合法合規的節稅金融配置或重新規劃低稅率稅務居民身份



課程主任

鄒兆鵬博士
Dr. Keith Chau

鄒博士從事人力資源管理和培訓工作，已有超過30年的經驗。他先後出任國際銀行的高層管理工作並為特許經濟分析師（Ch. Economist），特許財富管理師（CWM）、國際認證家族辦公室專家（CFOS）。他過去15年專注於大學教育，為大專院校、政府機構、私人及社會服務機構培育領導人才，教授中高層的領導培訓課程。鄒博士在策略規劃方面有豐富的教學及實戰經驗， 他現為不同機構制訂策略傳承規劃。在機構管治方面，鄒博士曾參與香港特別行政區部門及單位制定人力資源策略。



講師

楊筱香女士
Ms Ginette Yeung

香港資產管理環球區域總監，持有香港會計師公會資深會計師（FCPA）及英國特許公認會計師（ACCA）專業資格，並為香港理工大學會計系榮譽學士。早年於多家國際會計師事務所擔任審計及稅務顧問，曾任美國、香港、法國及新加坡多家上市公司審計師，並曾任香港專業教育學院會計系高級文憑講師。

現專為客戶提供保障和財富管理服務，擅長以環球稅務角度和家族信託和傳承概念帶領團隊成員開發高端客戶業務，連續十五年獲百萬圓桌會（MDRT）會員資格，並持有Court of the Table超級會員及Life Member資格。

Association for Talent and Management Development 人才管理發展學會
SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS
caringcompany 商界展關懷
PVCHK The Professional Validation Council of Hong Kong Industries 香港工業專業評審局
PVCBS The Professional Validation Centre of Hong Kong Business Sector 香港商業專業評審中心
文策匯 CULTIVISION

課程內容

1 境外投資新規 Compliance

- ODI備案與合規：企業資金出海必須落實境外直接投資（ODI）的審批或備案程序。
- 資金來源合法性：面臨更嚴格的反洗錢（AML）審查與財富來源證明（Source of Wealth）要求。

2 跨境稅務優化 Taxation

- CRS共同申報標準：全球金融帳戶資訊自動交換，海外隱形資產時代終結，稅務透明化。
- 稅務居民身份判定：個人或企業因停留天數、管理中心轉移而面臨全球徵稅的風險。
- 雙邊稅收協定：利用實質營運地點（如香港、新加坡）的稅收協定網路，降低

3 詳細拆解CRS Common Reporting Standard

- **CRS 1.0 如何交換？**

  分享2025年起的內地真實個案，海外銀行、證券戶口、保單、海外信託，分別交換了什麼資料，是否所有交換的資料都要交稅？

- **CRS 2.0**

  不同國家的落地時間表有區別嗎？如何厘定多重稅務居民身份？穿透加密資產？

- **厘清CRS常見迷思**
  - 海外帳戶金額低（如1000萬美金以下）無風險？
  - 帳戶虧錢就不會交換？
  - 將金融資產轉為非金融資產更安全？
  - 選擇未加入CRS的國家/地區進行資產規劃？
  - 調整稅務居民身份至低稅區？
  - 通過低稅區公司持有資產？

4 國務院837號令

- 政法規，整合原發改委/商務部/外管局規則，設立備案核准、國家安全審查與全程監管。
- 管「資本項目投資」：針對買入或控制境外企業/資產，並非日常經常項目收付（如每年5萬美元個人額度的旅遊

5 財政部與稅務總局21號公告：離岸信託三大納稅環節

- 設立/轉入環節：將股權、證券、房地產等財產轉入離岸信託時，以市場價值扣除原值與合理費用後的餘額，按「財產轉讓所得」課稅。
- 存續環節：信託存續期間產生的利息、股息、紅利及資產轉讓收益，不論是否實際分配，均須由居民個人按年申報納稅。
- 終止/清算環節：信託終止時的清算所得，按規定納入申報並繳納20%個所稅。



開課日期 12月4日

課程費用 $3,500 ▸ **$2,800** 早鳥優惠
(11月27日前報名)

上課時間 上午10時30分至1時及下午2時30分至5時

上課地點 香港理工大學

ENQUIRY

如有查詢，歡迎聯絡助理學術事務主任 Ms Yuki Lai
3746 0733
yuki.lai@cpce-polyu.edu.hk