

CRS 最大漏洞：离岸避税天堂沦陷，美国岸上天堂崛起

来源：Amy 姐姐 | 2018-09-05 20:51 | 字数 3050 阅读 8 分钟

摘要：干掉瑞士，建设自己的岸上天堂，推行 FATCA 却“伪双边信息互换”，拒绝执行 CRS，看美国是如何成长为世界最大避税天堂之一的。

本文作者 Amy 姐姐，来源于 Amy 姐的跨境金融圈（微信公众号 ID: chinashintay），已授权华尔街见闻发布，原文标题《CRS 最大漏洞：离岸避税天堂沦陷，美国岸上天堂崛起》。

美国的金融机构现在很忙，忙着将客户的钱从传统离岸避税天堂（比如巴哈马、瑞士、百慕大等），转移到美国岸上天堂（比如特拉华州、内华达州、怀俄明州和南达科他州等）去。

美国的金融机构现在也都在学习一项新技能，如何帮外国客户利用美国漏洞规避 CRS。

比如，波士顿博尔顿全球资本公司称，一名富有的墨西哥人可以用其 BVI 公司在美国银行开户，如此一来墨西哥政府最多只能知道该客户在美国银行开户的 BVI 公司，而美国的银行不会为墨西哥政府提供这位墨西哥富豪的个人信息。

比如，罗斯柴尔德里诺分公司负责人潘尼称，一位王姓的香港人从国内银行转移资金，非常担心自己的财富信息会被中国监管部门知晓。潘尼说，把自己的资产转到内华达州一家信托公司后，这位投资者就可以避开美国税收和本国信息披露。

CRS 来袭，避税天堂统统沦陷，海外逃避税或无所遁形。

但是，CRS 的最大漏洞——美国，却成了全球最大的避税天堂之一。

Ranking	Country
1	Switzerland
2	U.S.
3	Cayman Islands
4	Hong Kong
5	Singapore
6	Luxembourg
7	Germany
8	Taiwan
9	United Arab Emirates
10	Guernsey

Source: Tax Justice Network

Bloomberg

今天看“新瑞士”美国，如何通过干掉瑞士，建设自己的岸上天堂，推行 FATCA 却“伪双边信息互换”，拒绝执行 CRS，成长为世界最大避税天堂之一的。（不是阴谋论）

一、干掉瑞士

虽然自 90 年代以来，美国就开始建设岸上金融，改税制，自 1984 年 7 月以后豁免投资组合利息预提税，让外国人放心的把钱投在美国，不收 30%的预扣税，建岸上离岸地，比如特拉华州，有独立的、“享有盛誉的”法院，允许提供保密的、低税的公司架构和资产保护信托架构，让外国人能把钱投进来，也让美国自己人的钱也别流到离岸避税天堂去。

虽然特朗普称，他自己就有 378 家特拉华公司。

更甚之，在特拉华州的一座土黄色的不起眼的两层小楼，威尔明顿北奥兰治街 1209 号这个地址，就是 28.5 万家公司的注册地址（2016 年，卫报报道），特朗普和他的总统竞选对手希拉里，都在 1209 号注册过公司。

但是，在 08 年之前，瑞士才是离岸财富的绝对王者，最高时全球 50%的离岸财富都集中在瑞士。

看不惯的美国，2008 年，开始指控 UBS（瑞银集团）帮助美国客户逃税。

迫于美国政府压力，2009 年 UBS 妥协了，同意向美国支付 7.8 亿美元了结诉讼，并提供 4450 个涉嫌逃税的美国客户账户信息。

但是，美国政府却开始加码，想一劳永逸的解决海外避税账户的问题，在奥巴马政府推动下，一年后，2010 年，美国通过了“外国账户税收遵从法案”（FATCA，肥咖），要求外国金融机构（FFI）向美国 IRS 报告美国纳税人的账户信息，以胁迫美国公民和绿卡人士申报海外账户，。对于不配合的 FFI，就其来源于美国的所得征收 30%的预提税作为处罚。

在美国大国蛮横之攻势下，德国、英国等饱受逃税之苦的拮据的欧洲国家（都想要离岸资产），一改往日对瑞士银行保密制度的放任，也开始不断对瑞士方面采取行动，与此同时，G20 也与发达国家和发展中国家达成了一致：不能再容忍长期怂恿逃税的避税天堂。

NewstarWealth®正在积极协助全球客户在美国成立信托。有关我们的 FATA Trust™结构的更多信息，请联系我们，该结构专门为有意组建美国受保护信托的外国（非美国）客户设计。NewstarWealth 是世代财富规划的领导者，专注于为全球个人及其家族企业提供定制的财务规划建议。



NewstarWealth | 11954 Narcoossee Road #2, Suite 288 | Orlando 奥兰多市, |FL 佛罗里达 32827 | 美国
电话: 407.990.1929 | 邮箱: inquire@newstarwealth.com | 网站: www.newstarwealth.com