



教学大纲

STEP 国际家族财富规划师高级证书 国际税务、反洗钱与合规原则



www.step.org/qualifications

国际税务、反洗钱与合规原则

导言

本文件包含 STEP 高级课程《国际税务、反洗钱与合规原则》的详细教学大纲。

欲了解有关课程的更多信息以及如何申请, 请访问课程网站:

<https://cltint.com/courses/step国际家族财富规划师证书-高级-国际税务-反洗钱与合规原则-d4-adv-cert-in-taxation-aml-and-compliance-china/>



国际税务、反洗钱与合规原则

第1章

风险管理原则

学习目标:

- 探讨风险管理的含义;
- 研究什么是风险以及如何识别风险;
- 介绍风险战略以及如何分析风险;
- 了解金融服务业最关注的风险类型及其影响;
- 解释什么是风险管理以及如何进行风险管理;
- 考虑监测风险及其重要性;以及
- 讨论报告和审查的内容。

学习成果:

- 辩证地评估和讨论风险管理的基础知识;
- 回顾和系统地评估可能影响金融服务企业的风险案例;
- 全面概述识别、分析、管理、监测、报告和交换风险的重要性;
- 反思风险文化的重要性, 以及如果企业不能向全体员工灌输适当的风险文化, 可能会出现什么问题;
- 分析监管和行为风险如何影响金融服务企业, 包括反洗钱反恐怖融资的合规性和其他违反如何给金融服务企业带来风险;
- 制定基本风险战略和风险管理计划; 以及
- 阐明风险监测和审查的重要性。

国际税务、反洗钱与合规原则

第2章

国际税法原则（一）：引言

学习目标:

- 解释国际税收的含义；
- 确定并讨论国际税务中的主要问题；
- 介绍与国际税务相关的一些基本概念和术语；
- 探讨国际舞台上税收筹划的含义；
- 确定各类国内税；以及
- 研究与个人税收相关的“居住地”一词的含义。

学习成果:

- 全面而详细地总结税收原则和税收的不同形式；
- 深刻理解税收的再分配效应；
- 辩证地看待与税收有关的法律冲突的意义；
- 阐明来源地和居住地在税收方面的作用, 以及如何确定居住地；以及
- 思考避免双重征税协定在减少双重征税方面的重要性。

国际税务、反洗钱与合规原则

第3章

国际税法原则(二):影响公司、合伙企业、信托和基金会的国际税法问题

学习目标:

- 解释用于确定公司财政居民地的标准;
- 了解与公司有关的中央管理和控制概念;
- 讨论与更改公司居住地相关的问题;
- 确定与不同类型合伙企业相关的国内和国际税务问题;
- 解释信托征税的概念;
- 比较不同类型信托的税收待遇;以及
- 概述基金会的税收待遇。

学习成果:

- 全面而详细地总结税收原则和税收的不同形式;
- 深刻理解税收的再分配效应;
- 辩证地看待与税收有关的法律冲突的意义;
- 阐明来源地和居住地在税收方面的作用, 以及如何确定居住地;以及
- 思考避免双重征税协定在减少双重征税方面的重要性。

国际税务、反洗钱与合规原则

第4章

国际税法原则(三):涉税信息强制披露

学习目标:

- 解释 CRS 的目的和历史背景;
- 作为信托和企业服务提供商,指导您如何遵守 FATCA;以及
- 确保您能遵守 CRS。

学习成果:

- 全面详细地概述了 FATCA 和 CRS 的目的和历史背景;
- 了解如何遵守 FATCA 规定的申报要求;以及
- 了解如何遵守 CRS 规定的申报要求。

国际税务、反洗钱与合规原则

第5章

反洗钱(一):犯罪所得

学习目标:

- 从全球视角解释洗钱的概念;
- 解释洗钱的三个阶段,即处置、离析和融合;
- 回顾全球反洗钱倡议,并研究一些共同的主题;
- 探讨不同的反洗钱(AML)示范法;
- 使您能够履行与客户尽职调查(CDD)和可疑交易报告有关的法定职责;
- 将您所在司法管辖区的反洗钱规定与国际标准进行比较;以及
- 让您对反洗钱有一个基本概念,并在第6章中进一步深入探讨相关话题。

学习成果:

- 从全球角度认识洗钱造成的问题;
- 了解理论上洗钱过程的三个阶段,即处置、离析和融合;
- 回顾全球反洗钱倡议;
- 遵守您工作所在地或与您有实质性联系的司法管辖区现行的反洗钱规定;
- 履行您在客户尽职调查和可疑活动报告方面的法定职责;以及
- 认识到在侦查、调查和起诉罪犯方面反洗钱倡议的共同主题。

国际税务、反洗钱与合规原则

第6章

反洗钱(二):反恐怖融资、逃税和民事责任

学习目标:

- 回顾国际反恐融资倡议;
- 研究通常用于资助恐怖主义的方法,并解释与此类金融交易有关的 CDD 和披露义务;
- 继续深入分析洗钱问题,重点是偷税漏税所得利润的洗钱活动;
- 探讨服务提供者协助他人清洗违反受托责任所得收益的民事责任;以及
- 回顾不诚实协助的原则。

学习成果:

- 识别恐怖融资的特征,并能够遵守与反恐怖融资有关的客户尽职调查和披露要求;
- 明白了解客户、客户的业务、客户的财富来源以及交易资金来源的重要性,以避免承担刑事和民事责任的风险;
- 认识到在某些情况下,洗钱不仅包括清洗犯罪所得,还包括清洗逃税所得收益;
- 当上游犯罪与税务有关时,履行与披露相关的法定职责;
- 了解适用于您工作或有某种联系的司法管辖区的反洗钱/跨国犯罪框架要求,并将其与国际标准进行比较;
- 了解被发现协助逃税的公司所面临的风险;以及
- 评估协助第三方清洗违反受托责任所得收益的服务提供商因不诚实协助和推定托管而承担的责任。

国际税务、反洗钱与合规原则

第7章

反洗钱(三):不明财富令、民事没收犯罪所得和制裁

学习目标:

- 对“不明财富令 (UWO)”进行说明,使您能够知道将会在何时收到“不明财富令”以及如何应对;
- 解释如何对信托基金进行刑事和民事没收;
- 对制裁进行定义和描述,并探讨谁有权实施制裁;以及
- 当您成为一个受托人或企业服务提供商时,使您能够遵守适用的制裁规定,并且不会在无意中违反制裁。

学习成果:

- 深刻理解 不明财富令所能造成的后果,并知道应在何时以怎样的方式来应对 不明财富令;
- 严格评估在何时以及在何种情况下信托基金可能会被刑事没收和民事没收;
- 全面、详细地概述在全球各地转移资金时违反经济制裁的后果;以及
- 遵守对离岸金融机构施加的执行制裁规定的要求。

国际税务、反洗钱与合规原则

第8章

合规(一):对金融服务提供者的监管

学习目标:

- 审查适用于 STEP 会员专业行为的规则;
- 研究金融服务监管的理念和依据;
- 审查授权和标准制定程序的法律过程;
- 探索监管规则 and 标准制定程序的不同来源;
- 讨论影响我们金融监管思路的主要发展;以及
- 审查适用于某些司法管辖区的监管模式以及国际合规机构的作用。

学习成果:

- 批判性地评估和讨论对专业服务提供者进行监管的必要性;
- 审查并系统评估 STEP 专业行为准则赋予 STEP 成员的责任,特别是保密和利益冲突方面的责任;
- 深刻理解金融服务监管的必要性和金融服务监管适用的主要模式;
- 反思过去的一些丑闻和银行倒闭事件如何影响了当前的监管制度;以及
- 全面详细地概述可能适用于任何特定司法管辖区的主要立法和监管规定。

国际税务、反洗钱与合规原则

第9章

合规(二):对信托和公司管理服务提供商的监管

学习目标:

- 审查与监管信托业务相关的国际倡议,总结其建议并探讨其背后的理由;
- 研究大多数离岸金融中心如何监管信托、基金和公司服务;以及
- 分析透明度的概念及其对提供信托、基金、公司服务的影响。

学习成果:

- 批判性地评估与受托人和公司管理业务监管有关的最新国际倡议;
- 对提供受托人和公司管理服务如何受到执照要求的监管,以及如何监督和执行前述服务,能够做出深入思考并分析理解;以及
- 仔细研究透明度的概念、为何需要以及如何实现透明度。

国际税务、反洗钱与合规原则

第10章

合规(三):信息的保密和强制披露

学习目标:

- 介绍保密性的概念及其对受托人的影响;
- 探讨受托人何时以及在何种情况下需要向信托受益人披露与信托相关的信息;
- 探讨受托人的会计责任,包括保存准确的会计记录和编制年度财务报表的要求;
- 作为受托人公共职责的一部分,学习受托人何时以及在何种情况下有义务披露信托文件和其他信息;以及
- 考虑数据保护法对受托人持有和保留受益人个人信息的影响。

学习成果:

- 深刻理解保密义务的产生过程和原因,以及保密义务对提供金融服务的影响;
- 遵守受托人向受益人提供信托相关信息的义务;
- 遵守受托人的编制和提供信托账目的义务,了解如何履行该义务以及违反该义务的处罚;
- 评估与信托有关的第三方(如委托人、执行人或保护人)何时以及在何种情况下有权获得信托账目及与信托有关的其他信息;
- 履行您的公共职责,向监管机构、反洗钱机构和/或法院披露与信托有关的文件和其他信息;以及
- 阐明数据保护立法的基本内容,以及该法是否及如何影响受托人的披露要求。

国际税务、反洗钱与合规原则

第11章

合规(四):国际透明度倡议——反洗钱金融行动特别工作组、欧盟和经济合作与发展组织

学习目标:

- 总结受益所有权登记对离岸信托和公司提供商的影响;
- 解释欧盟《第四号反洗钱指令》(4MLD)、《第五号反洗钱指令》(5MLD)和《第六号反洗钱指令》(6MLD)的基本原理和区别;
- 概述经合组织的税基侵蚀和利润转移行动(BEPS)计划的特点及其对离岸金融中心的影响;
- 学习转让定价活动,以及 BEPS 框架下的应对措施;
- 确定英国 反避税措施披露制度(DOTAS)对离岸金融中心服务提供商可能产生的影响;以及
- 根据欧盟实质规则,列举证明公司在特定司法管辖区是否具有经济实质内容的测试。

学习成果:

- 全面而详细地总结了反洗钱金融行动特别工作组、经合组织和欧盟试图通过CRS以外的措施来防止的有害税务实践;
- 审查并系统评估欧盟 4MLD、5MLD 和 6MLD 的基本原理和特点;
- 深入理解受益所有人登记册对离岸金融中心的影响;以及
- 辩证地评估和解释欧盟经济实质条款中“范围内实体”和“相关活动”的含义。

联系我们

欲了解该课程的全部详情, 请访问:

<https://cltint.com/courses/step国际家族财富规划师证书-高级-国际税务-反洗钱与合规原则-d4-adv-cert-in-taxation-aml-and-compliance-china/>

如有任何疑问, 请联系我们:

电子邮件: cltinternational@centlaw.com

电话: +44 (0) 121 362 7733

CLT International Ltd, Wilmington plc
Fort Dunlop | 6th Floor | Fort Parkway
Birmingham | B24 9FD | United Kingdom



www.step.org/qualifications