

瑞士或将在2017年告别“逃税天堂”

签署宣言向包括中国在内40多国定期传递银行客户信息

腐败分子如何将资产转移到国外?

央行报告称:发展中国家和转型期国家每年产生的腐败收益高达200亿到400亿美元,相当于全球官方发展援助的20%到40%,其中大部分被转移到发达国家;只有不到一半的被窃财产会停留在受害国,大部分会被转移到国外。

常见洗钱群体

高官

国有公司和金融部门负责人



资产来源

既得非法资产
控制的合法资产



资产转移渠道

1、现金走私:

一是腐败分子本人夹带在行李中直接携带出境,简单、费用低,但数额有限、风险大。
二是通过地下钱庄等代理机构,雇佣专门跑腿的“水客”“蚂蚁搬家”来回走私现金,出境后以货币兑换点的名义存入银行账户。



2、替代性汇款:

当境内客户在境外需要外汇资金时,地下钱庄等替代性汇款机构先在境内收取人民币,指使境外代理人将外汇资金划到该客户指定的境外银行账户上。资金运作分境内、境外两方面进行,人民币不必流出境外,外汇也不必流入境内。俗语称“打款”。



3、以贸易为掩护:

利用国际贸易中进口商品预付货款、出口商品延期收款的规则,将部分资金长期滞留在境外的目的账户;虚构或虚增佣金、顾问费、技术专利费、广告宣传费等服务贸易项目对外付汇以非法转移资金;借助企业间的关联交易,高价买原料、高额分红等,趁机将资金汇出;伪造进口合同等单据。



4、海外壳公司:

将资金以合法贸易或投资交易通过银行来转移



5、投资:

资金向境外转移时基本合法,到境外后,将资金非法占有或挪作它用



6、信用卡等工具:

贪官或其特定关系人在境外用信用卡大额消费或提现,实现资金转移



7、离岸金融中心:

(瑞士即为世界最大的离岸金融中心)

第一步:在国外设皮包公司。
第二步:在交易中以“高进低出”、“应收账款”等方法,将国内企业资产转移向皮包公司,掏空国内企业资产。
第三步:故意将企业做亏做垮,以销毁证据、漂白身份。(注:高进低出指以远远高于市场价格的价钱向离岸公司购买原料、设备,而以远远低于市场价格的价钱向这个离岸公司出售货物)



重文制图



资料来源

央行官方网站研究报告

小常识

什么是“离岸金融中心”?

离岸金融中心,是指主要依靠低税或者免税政策大力发展离岸金融业来吸引逃避本国税收和其他目的的国外资本,以发展本国经济的地区。投资人的公司注册在这些地区后,投资人不用亲临注册地,其业务运作可在世界各地的任何地方直接开展。

前日,在经济合作与发展组织(以下简称“经合组织”)于巴黎举行的年会上,包括瑞士、中国在内的40多个国家签署了一项税收信息自动交换宣言。根据这一宣言,全球最大的离岸金融中心瑞士或将在2017年定期向40多个签约国政府传递瑞士银行客户的金融信息,这些信息包括银行账户余额、利息、股息和其他金融收入等。

但同时经合组织和相关专家都向记者强调,这一宣言并不具有法律强制力,因此目前瑞士银行并不需要立即开始传递客户信息。经合组织税收政策与管理中心主任帕斯卡·圣·阿曼斯昨日向记者表示,将在今年9月细化相关标准,而宣言最终能够正式实施还需要签署国对国内相关法律进行修改,因此最早也要到2017年才生效。

只在国家税务部门间传递 不向公众开放

经合组织一直是国家间税收信息交换的努力推动者。由于金融全球化的推动,纳税人跨国经营的无国界性与税收管理有国界性开始发生矛盾,各国都在寻求方式打击由此产生的国际逃避税。在此背景下,欧洲委员会和经合组织于1988年共同制定了《多边税收征管互助公约》以促进各国间税收相关信息的透明。此后,G20成员国等多个国家相继加入公约,中国也于2013年加入。

在去年于俄罗斯举行的年度会议上,经合组织决定在信息交换的基础上推进“自动”交换的新标准。在前日举行的巴黎会议上,包括经合组织国家、G20成员国、开曼群岛和泽西岛等国家和离岸中心签署了一项名为自动交换税收信息的新宣言。根据这一新宣言,全球最大的离岸金融中心瑞士将需要定期每年自动向40多个签约国政府传递瑞士银行客户的金融

信息。经合组织税收政策与管理中心主任帕斯卡·圣·阿曼斯向记者介绍,这些信息包括银行账户余额、利息、股息和其他金融收入等。

阿曼斯表示,宣言要求银行将收集到的信息传递给瑞士政府,再由瑞士政府发送给纳税人居住国的税务部门。这个工序每年度将自动完成。不过,这些信息只针对税务部门是透明的,对公众并不开放。

目前仅是政治承诺 最快要到2017年才实现

一直以来参与我国这一项目调研评估的武汉大学教授崔晓静向记者强调,经合组织推动下的相关签署文件实际上并不具有法律约束力,即使是1988年签署的公约也是如此,更不用说前日签署的这项宣言。

瑞士银行家协会公共关系经理沃纳也向记者表示,目前这40多个国家签署的宣言尚只是一个政治承诺,如果要最终成为具有强制力的措施,则需要通过国际法再到国内法的一

步步推进。目前来说,宣言对于瑞士国内银行还没有显著的影响。

对于此前有媒体报道已有瑞士银行的客户由于此开始将账户向迪拜、巴拿马等国转移,沃纳表示,银行客户对于自己的账户有自由处置的权力,很难判断近期的转出行为与此宣言有关。

中国2013年加入公约 将对反腐败有帮助

作为G20国家,中国政府于2013年8月27日正式签署《多边税收征管互助公约》,前日又签署了在此基础上的税收信息自动交换宣言。

阿曼斯表示,该宣言对于中国来说不是大新闻,因为中国在G20中已经表示希望提高相关信息透明度。宣言将为中国提供了更多的打击金融犯罪的工具。税收往往是打击金融犯罪的一个很好的和有效的方式,这将有助于找出窝藏于国外的跨国腐败案件。

解释

保密制度实施300年

瑞士银行的保密制度已经实行300多年,保密法也已实施70多年,为何此时,瑞士的银行不再为客户保密,却宣布将会

为何瑞士银行此时不再为客户保密?

主动提供外国人的账户资料?

据了解,2001年9·11之后特别是2008年金融危机之后,多国因打击逃避税曾对瑞士施加压力,

要求其提供银行账户信息,但均被其拒绝。“透明国际”东亚区高级主任廖燃表示,瑞士此次态度的变化,和美国的施压有很大关系。

影响

‘对贪官来说将是一声震雷’王明高:协议有助于贪官追逃、遏制外逃

反腐败专家、湖南商学院副院长王明高昨日对记者说,世界最大离岸金融中心瑞士不再为外国账户保密,不仅有助于打击逃税,更将为追逃贪官与遏制贪官外逃提供有利条件。

“透明国际”东亚区高级主任廖燃同样告诉记者,该宣言将提供更多查处腐败分子的证据,“它就像房地产登记制度一样,设立本身不是为了反腐,但在抑制腐败方面却有强烈震慑作用。”

廖燃说,近十几年来,国有资产的流失也与离岸中心有很大关系,很多都是通过离岸中心来进行,常用的手法是“高买

低卖”或“低买高卖”。比如,在同某个国家做生意时,从国内出口的一批货物实际价值为1000万美元,对方支付了1000万美元,而贪腐官员却报告国内只得到了500万美元,剩下的他(她)就截留在国外账号上。

同样,从国外进口价值500万美元的货物,他(她)可以报1000万美元,又截留下500万美元。

“在这些离岸金融中心,逃税和贪污也往往交织在一起,打击贪腐的意义更为明显。”王明高对记者说,近年来中国也在加强惩治外逃贪官,瑞士因其几十年的银行保密制度被腐败官

员视作“最安全的地方”,此番瑞士向各国政府主动提供信息,为追逃贪官提供了有效途径,也将遏制贪官外逃,“逃去瑞士不再像过去那样容易了,这对贪官来说将是一声震雷。”

对于追逃贪腐的实际效力,廖燃则建议,须尽快解决目前一个贪官多个身份和账号的金融监管问题,提升银行和金融机构管理水平,与国际接轨。

记者了解到,除了瑞士外,此前,中国已与巴哈马、英属维尔京、马恩岛、根西、泽西、百慕大等6个离岸金融中心签署税收情报交换协定。

对反恐的影响:能切断恐怖分子通过这些银行获得资金资助

中国现代国际关系研究院反恐研究中心主任李伟昨日对记者说,切断恐怖分子的资金链对于遏制恐怖主义至关重要,但由于瑞士在内的一些国家和地区金融系统长期处于不开放状态,各国在倒查恐怖分子资金来源过程中,瑞士的银行时常以“保密”为

由拒绝提供相关信息,使得反恐受阻。瑞士此次承诺将自动向其他国家交出外国人账户的详细资料,能够切断恐怖分子通过这些银行获得资金资助,同时也能更利于对恐怖分子进行举证,对于世界各国是一个普遍利好。

不过,李伟同时表示,瑞士

公布外国人账户资料有利于倒查资助恐怖活动的资金持有人,但并没有阻断这些资金持有人获得资金的上游来源,且瑞士也只是一个离岸金融中心而已。这些钱还可以放在其他地区。要彻底打击反恐行为,还需从根源上切断资金来源。南都供稿