

分析



财富讲座：John Han 谈财富顾问和客户将财富转移出香港的风险和策略

2020 09 29

刊物：《财富简报》

在由高博金律师事务所国际私人客户 (IPC) 团队以及《财富简报》就全球高净值人士 (HNWI) 的诉讼场景打造的“财富讲座”系列的第二集中，高博金律师 John Han 与 Robin Rathmell 讨论了高净值人士及其理财专员将资产转移出香港时所面临的风险。

资产转移的直接原因是香港国家安全和美国对此的反应造成的不确定性——迫使个人将财产转移到香港境外。当资产跨境转移时，客户及其顾问将面临启动程序带来的风险，例如反洗钱 (AML) 和了解您的客户 (KYC) 等尽职调查要求。资金和个人需要遵守多种合规制度，也可能产生相互矛盾的义务，并引起政府的关注。

此外，美国司法部 (DOJ) 加强了对财富专员的审查。Han 指出，美国司法部在一个地区处理事宜时倾向于复制其已有的规则，而且最近的调查针对拉丁美洲的财富顾问，其中包括银行家和财富管理公司，以及律师和房地产经纪人，风险涉及规章制度、民事甚至犯罪领域。Han 建议专业人士积极主动规避风险，了解陷阱和不同场景下的游戏规划，并进行清洁资金分析。

[点击此处观看《财富简报》全集。](#)