



教学大纲

STEP 国际家族财富规划师初级证书 国际信托管理



www.step.org/qualifications

国际信托管理

导言

本文件包含 STEP 国际家族财富规划师初级证书课程的详细教学大纲。

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:
www.cltint.com/courses/step-certificate-in-international-trust-management-china



国际信托管理

第1章

国际财富管理入门

本章的学习目标是：

- 介绍财富管理的概念
- 描述典型客户, 研究根据共同特征对客户进行分类的方法
- 探索财富管理服务提供商的范围
- 解释受托人在财富管理领域的定位

本章结束时, 您应该能够：

- 了解财富管理行业的历史发展, 理解所提供的各种金融和咨询服务
- 理解高净值客户/委托人的一些典型特征, 以及对他们进行分类的方式, 包括财富数额和来源、行为特征和地域特征
- 熟悉提供财富管理服务的公司类型: 私人银行、全能银行、投资银行、家族办公室和信托公司
- 了解私人银行和信托公司在财富管理领域的定位, 以及它们要取得成功必须提供的服务特点

国际信托管理

第2章

衡平法和信托法的演变

本章的学习目标是：

- 解释普通法和衡平法原则如何演变
- 区分普通法管辖区和大陆法系管辖区
- 定义信托并审查其基本特征
- 概述受托人的一般公平责任
- 解释受托人应如何履行其信托义务并达到适当的谨慎标准

本章结束时, 您应该能够：

- 了解普通法的演变和先例的重要性
- 了解衡平法体系的演变过程和原因, 及其与普通法的区别
- 了解信托概念如何允许在同一物品中拥有两种财产所有权
- 定义信托, 包括《关于信托的法律适用及其承认海牙公约》中的信托, 并解释其基本特征
- 解释典型信托中委托人、受托人和受益人的角色
- 区分普通法(承认信托)和大陆法系(不承认信托)司法管辖区
- 了解受托人应承担的衡平法责任, 即受信责任和谨慎责任, 了解该等责任在实践中的含义, 并能够遵照执行

国际信托管理

第3章

有效信托的设立

本章的学习目标是：

- 考虑设立有效信托所需的条件
- 解释信托必须如何适当设立,并说明将财产转入信托的特定要求
- 考虑委托人的行为能力:不仅考虑委托人的个人行为能力,还考虑其是否有权将财产转入信托
- 解释如何识别和应用俗称的信托的“三个确定性”
- 探讨受托人如何在信托文书中保留明确权力以控制信托资产的管理和对受益人的分配的影响,以及如果该等信托系“虚假”信托,如何将其撤销

本章结束时,您应该能够：

- 了解设立有效信托的基本要求:信托必须妥善设立,符合三个确定性,且不能被视为“虚假”
- 确保委托人具有个人和所有权能力来创建信托和转让财产以构成信托
- 了解信托如何可能受到法律冲突的影响,以及如何解决这些冲突
- 了解将各类财产转入信托所必须遵守的不同手续
- 解释信托意图、信托财产和受益人的“三个确定性”,并认识到它们是否得到满足
- 根据拉赫曼案和其他案件,了解如何将信托作为形式上或行政上的虚假行为予以撤销
- 就委托人在你所在的司法管辖区(或与你有关联的司法管辖区)可能保留的权力(如有)提供建议,并确保信托的设立具有基本的确定性,且不会因形式虚假而被撤销

国际信托管理

第4章

信托和权益类型

本章的学习目标是：

- 研究典型信托文书的基本内容
- 审查创建一些更常见类型衡平法权益的典型分配条款

本章结束时, 您应该能够：

- 能够驾驭标准信托文书
- 熟悉常见的信托术语, 如适用法律、保护人、终身受益人、剩余财产受益人、可终止的终身权益、最长期限等
- 理解并能够合法管理包含以下处置条款的信托：
 - 终身权益和剩余权益等固定权益
 - 或有权益等固定权益
 - 全权处置权
 - 保护信托

国际信托管理

第5章

离岸信托的功能

本章的学习目标是探索离岸信托的主要优势：

- 税务规划
- 风险管理和资产保护
- 遗产规划

本章结束时, 您应该能够：

- 了解常见的税种, 以及如何对被视为富裕国家境内税收居民的个人和公司征税
- 了解如何对信托征收所得税和资本税, 以及受托人在海外居住和开展信托业务的信托如何获得税收优惠
- 了解信托如何以及在何种情况下保护信托资产免受委托人和受益人的债权人扣押
- 能够解释生前信托如何用于遗产规划目的
- 了解某些国家强制继承的规定, 并能够为避免强制继承而构建信托

国际信托管理

第6章

信托管理

本章的学习目标是：

- 确定受托人反洗钱尽职调查的职责
- 描述信托公司通常保存的档案
- 审查受托人的决策过程,尤其是与行使投资权和分配权有关的决策过程
- 考虑委托人意愿书的效力
- 研究保护人的作用
- 强调信托的管理必须诚信,以避免被当作虚假信托而被撤销

本章结束时,您应该能够：

- 了解如何定义洗钱罪(包括犯罪行为和犯罪意图),以及国际机构和国内反洗钱立法规定的避免洗钱的要求
- 在承接新信托业务或作为已设立信托受托人时,以及在整个关系过程中,遵守了解你的客户/客户尽职调查要求,以避免参与洗钱活动
- 了解被发现参与洗钱的的公司承担民事和刑事责任的风险
- 创建和维护信托档案或电子文件夹,以清晰、合理和高效的方式记录和保存信息,了解应保存的记录和文件类型
- 认识到保存受托人会议记录和会议通过的决议的重要性
- 了解委托人的意愿书对受托人的处置权和管理权的法律效力,并能根据意愿书履行受托人的首要职责
- 在行使信托资金投资权时,遵守受托人必须遵守的谨慎投资者规则
- 行使受托人的处置权,以适当方式分配信托资金
- 根据指定保护人和授予典型权力的信托文书,遵守受托人的首要职责
- 诚信管理信托,避免信托结构面临被法院认定为虚假而撤销的风险,并了解如果信托被认定为虚假,委托人、受益人和受托人将面临的风险

国际信托管理

第7章

离岸资产控股公司

本章的学习目标是：

- 概述公司的历史沿革
- 探索私人有限公司的特点
- 确定以私人资产持有为目的的离岸注册公司的诸多优势

本章结束时, 您应该能够：

- 了解公司如何从个体经营者和合伙企业发展到现代有限公司
- 了解有限责任公司的特点、与独资经营和合伙经营相比的优势以及对股东的保护
- 解释私人有限公司和公共有限公司的区别, 以及为什么对它们的监管不同
- 了解萨洛蒙案的意义以及公司和个人财产所有权的区别
- 解释离岸公司在管理和保护私人持有资产方面的用途
- 说明离岸公司在避税、保密和便利方面的优势
- 解释经合组织 2001 年报告中讨论的离岸公司如何被犯罪分子滥用, 以及监管如何削弱了过去离岸金融业的保密性

国际信托管理

第8章

公司的成立、筹资和解散

本章的学习目标是：

- 审查成立公司的一般程序
- 探索公司章程
- 介绍公司融资的两种方法,即通过发行股票筹集资金和通过发行债务工具向债权人借款
- 解释如何解散公司

本章结束时,您应该能够：

- 知道如何在为客户成立公司之前与客户会面,了解现有的公司结构类型,并能根据客户的情况推荐最佳结构
- 了解成立公司的基本程序,包括获得官方对公司名称的批准以及制定公司组织大纲和章程
- 能够整理相关司法管辖区所要求的相关登记簿(法定公司记录)
- 知道应在第一次董事会会议上采取哪些行动
- 能够找到典型的公司章程,并理解各种条款的意义,如责任条款和资本条款
- 了解典型离岸公司的资金来源,“股本”和“贷款资本”的含义,以及如何通过贷款为公司提供资金以绕过资本维持原则
- 了解公司何时、在何种情况下可以清盘,以及清盘的方式

国际信托管理

第9章

股东、董事和其他高级职员

本章的学习目标是：

- 说明支配传统在岸公司结构发展的原则如何被输出到离岸金融中心,并在那里被修订
- 探讨股东与董事之间的分权问题
- 提供有关股东权利和权力的工作知识
- 审查董事的权力和职责
- 为离岸公司管理者在实践中可能面临的一些管理问题提供有用的基础

本章结束时,您应该能够：

- 了解在岸公司结构的等级制度,以及离岸公司一般如何对其进行修改
- 了解如何以及为何制定公司原则来区分股东和董事之间的权力
- 了解股东的地位、作用和权利,以及他们可以持有的股份类型
- 了解 CSP 作为离岸公司公司秘书的作用
- 了解私人公司的股份是如何发行的,并能胜任管理公司的名义股东职位
- 了解何时需要召开股东大会或特别股东大会,以及如何在此类会议上通过决议
- 了解宣布股息的依据
- 知道如何通过出售或赠与将股份转让给另一位股东,并了解如何通过继承进行转让
- 了解董事、名义股东和受益所有人之间的关系,以及名义股东在遗产规划中的作用
- 了解董事的地位、作用、权力和最重要的职责,以及如果董事未能履行这些职责可能产生的后果
- 能够履行管理公司董事的职责

国际信托管理

第10章

离岸企业服务

本章的学习目标是：

- 审查离岸金融中心的公司管理服务提供商提供的一些服务, 包括：
 - 公司注册
 - 提供注册办事处
 - 提供公司秘书和/或秘书服务
 - 编制财务报表
 - 提供代理股东
 - 董事

本章结束时, 您应该能够：

- 了解离岸公司管理服务提供商提供的服务范围
- 了解如何代表客户组建(注册)新公司, 以及需要首先与客户讨论的事项, 包括备忘录和章程的内容
- 了解注册办事处的要求
- 了解作为公司秘书和/或秘书服务提供商或注册代理人的 CSP 通常提供的服务
- 了解 CSP 代表客户管理的公司应保存哪些会计记录, 以及在哪里可以找到这些记录的要求
- 了解代理人股东和“无记名股票”的使用情况, 以及后者使用减少的原因
- 了解公司受托人何为相关公司任命公司董事
- 了解(i)受益所有人是离岸公司董事和(ii)离岸公司(CSP)被任命为唯一董事的利弊
- 了解 CSP 在被指定为董事但由受益所有人发出指示时应如何行事, 以及如果行为不当可能产生的问题

联系我们

欲了解该课程的全部详情, 请访问:

www.cltint.com/courses/step-certificate-in-international-trust-management-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