

税 务 快 报

■ Quality	品质
■ Fairness	公平
■ Skill	专业

QFS | 谦帆思 税务快报

德国以外资金来源合法性证明以及个人资产合法转移

无论是公司业务发展需要不断注入新的资金或是您在德国个人有新的生活投资计划（不动产主要是房产投资或者其他项目），您都很可能面临要从德国以外转入较大金额的资金到德国境内的公司或者个人账户。

频繁的或者大额的跨境资金流动有极大的风险引起联邦银行以及税务局的关注，从而对您的个人税务以及公司税务产生不良影响。如何证明大额资金来源的合法性，实现个人资产的安全转移，同时又达到税务最优化的目的，是我们今天将为您呈现的议题。

一. 频繁大额的跨境资金流动可能产生的风险

1. 德意志联邦银行方面

在德国如果您的个人账户或者公司账户频繁地或者突然有大额的跨境资金流动，而又没有如何相关机构的备注，申报，则很容易会因为资金来源不明引起联邦银行的关注，即我们平时所说的“洗钱嫌疑”。当这种嫌疑不能得到澄清，联邦银行通常会通知您账户所在银行进行调查，或者银行方面直接停止对您的所有服务，注销账户。

2. 税务局方面

做为德国纳税义务人，不管是自然人还是法人，突如其来从境外收到大额资金流入而又没有在所属税务局进行相应收入申报，则有逃税嫌疑。在没有得到资金来源的合法性证明时税务局可能有权提出对资金个人层面征收赠与税或者公司层面澄清和申明的要求。

3. 中国的外汇管制

因为中国外汇管制问题，正常完税资金无法以个人名义汇出境外，所以在实际汇款操作中经常会出现个人的财产在跨界汇款时使用朋友托管的形式汇出境外。对于汇入方德国银行，在不了解中国的这个外汇管制问题并有大量资金移动的情况下，马上会产生是否洗钱的怀疑。

二. 境外资金来源和纳税义务

如果要澄清洗钱嫌疑和逃税/避税嫌疑，就需要证明资金来源的合法性和证明其在可免税的范围内。

1. 资金来源

资金流入通常有以下几个来源：

- 本人在境外(中国) 的收入。比如，出售国内不动产，将个人资金有计划的

投资德国。所谓安全合法资金分流。

- 赠予。最常见的是父母与子女，配偶或者其他亲属之间的财物赠予获得。
- 朋友托管。本人的收入委托可信任的朋友托管并因为规避国内外汇管制问题。
- 贷款：通过借贷关系获得资金，并汇入德国。

2. 是否在可免税范围内

不管哪一种资金来源，如大笔突然流入德国都会涉及到纳税和澄清问题。如是自己的收入，则需要缴纳个人所得税；包括涉及国内企业或者房产的出售收入，都需要在大笔资金流动之前合理合法的明确资金来龙去脉，这里包括国内完税证明。如是获得的赠予，则涉及赠予税。如果是朋友托管，那就需要托管法律委托证明。不做任何申报或者准备工作，直接将个人或者企业资金直接汇入汇出，不仅会引起德国联邦银行以及德国税务局的关注，而且也可能引起不必要的误解。

如何避免收入在境内和境外被双重征税，以及如何充分利用德国的免税政策，在这里我们大致介绍一下思路：

- 个人收入的纳税证明：一般来说境外的个人收入在当地已经进行过纳税，出示纳税证明可免除或者一定程度抵扣在德国的纳税义务。在具体操作中德国税务局需要经过公证过的的纳税证明。具体纳税情况在中国完税财产在德国是免税还是抵扣，以中德双边税务协议规定为准。这个一般税务师必须协助并沟通。
- 赠予免税政策：原则上来说，在德国获得的赠予也是属于个人收入的一种，也需要按照税卡等级和赠予金额来纳税。但是对于家属以及近亲之间的财物赠予按照税法规定有相应的免税额。只要所获得的赠予在免税额度之内，则可以通过赠予税申报免除纳税义务。

赠与对象	赠予税免税额（欧元）
配偶，或者正式登记过的生活伴侣	500.000,00
子女，或者父母双亡的（外）孙子/孙女	400.000,00
（外）孙子/孙女	200.000,00
父母，或者（外）祖父母	20.000,00
兄弟姐妹	20.000,00

三. 如何实现境外资金合法安全转入

实现境外资金的合法安全转入除了自身的准备工作，还需做好法律和税务两方面的

工作。

1. 本人可能需要的准备工作:

- 个人收入纳税证明
- 个人收入纳税证明的公证，中文，英文或者德文
- 父子/（女），母子/（女）关系公证
- 夫妻关系公证
- 存在信托托管关系的朋友的身份证明文件公证
- 如果涉及出售国内不动产或者企业，国内完税证明。

2. 法律方面:

律师起草安排相关符合德国法律的合同文件，在父母夫妻姐妹兄弟赠与的情况下准备合法的比如赠予合同。在请朋友委托代管的情况下准备代管信托合同等

3. 税务方面

税务师向税务局进行赠予税申报/申报免税。同时向税务局和接收资金转入的银行，以及德国联邦银行出示资金合法来源证明材料，消除隐患。

税务师提醒:

如您有较大额资金转入德国的需求，请在操作之前先和您的税务师就资金来源，资金转入目的以及转入方式进行沟通，税务师可以根据实际情况为您筹划最有效率又合理合法的操作步骤。

微信公众平台订阅号: [QFStax \(德国 QFS 谦帆思事务所\)](#)

更多专业咨询，尽在谦帆思，请搜索公众号 QFStax 或者扫描以下二维码关注我们。



文章和图片版权归德国 *QFS Steuerberater Rechtsanwalt Süß & Partner mbB* 德国谦帆思会计税务法律事务所拥有。如需转载或在其他公众场合分享，需经过 QFS 书面同意，谢谢配合。

德国 QFS 谦帆思专业团队:



Frau Fei Qiao-Süß ist deutsche Steuerberaterin und Fachberaterin für internationales Steuerrecht. Sie hat sich in China als Rechtsanwältin qualifiziert und in Deutschland ein Diplom in Betriebswirtschaft und ein Master of Law (LL.M) erworben. Frau Qiao-Süß hat mehr als 10 Jahre praktische Erfahrung in der steuerlichen Beratung für die Gestaltung international agierender deutscher und chinesischer Unternehmen. Im Jahr 2016 hat sie QFS Steuerberatung mitgegründet.

乔斐女士 Fei Qiao-Süß 是德国注册税务师和德国国际税法专业税务师。她拥有中国律师资格，在德国获得经济学硕士和法学硕士学位。乔斐女士作为德国注册税务师有十几年的德国税务和国际税法咨询经验，专注于德国和中国企业的国际跨国筹划咨询。乔斐女士的客户来自中国 and 德国，分布于全德国。2016 年乔斐女士作为主要创始人之一成立了德国谦帆思会计税务法律事务所。



Dr. Rembert Süß, Rechtsanwalt, Gründungspartner von QFS. Dr. Süß hat in Deutschland und in China Rechtswissenschaft studiert. Er spricht und liest fließend Chinesisch. Dr. Süß ist Spezialist für das internationale Privat- und Gesellschaftsrecht. Die von ihm herausgegebenen Bücher zum Internationalen GmbH-Recht und zum Europäischen Erbrecht sind als Standardwerke anerkannt.

苏兰柏博士, Dr. Suess 德国注册律师，是德国谦帆思会计税务法律事务所创始人之一。苏博士曾在德国和中国学习法律，会流利的中文。苏博士是国际私法和公司法的专家。他出版的关于国际公司法和欧盟继承法专著是业内公认权威著作。



Michael Schenkel, Steuerberater, Niederlassungsleiter Frankfurt am Main, Msc. Business Management. Spezialisiert in Umsatzsteuer und steuerliche Gestaltung.

沙米歇先生, Schenkel, 德国注册税务师，德国企业经济学硕士，现任谦帆思会计税务法律事务所法兰克福分所主管，专长德国增值税工作还有德国年报税务工作。



Heike Krumrein, Steuerberaterin, spezialisiert in Lohn-/Finanzbuchhaltung.

库默涵女士, Krumrein, 德国注册税务师，德国注册会计师，专长工资以及财务会计筹划事宜。



Ning Hua-Kellermann, Diplom-Kauffrau, Assistentin der Geschäftsführung.

华宁女士，德国企业经济学硕士，中国南京大学日耳曼语言文学学士，德国工商协会认证簿记师，母语中文，现任谦帆思会计税务法律事务所总经理助理。



Xiuyi Peng, Diplom-Kauffrau, Kundenmanagerin.

彭秀义女士，德国企业经济学硕士，中国复旦大学新闻广告学学士，德国工商协会认证簿记师，母语中文，现任谦帆思会计税务法律事务所客户经理。



Biao Deng, Diplom-Kaufmann, Bilanzbuchhalter.

邓彪先生，德国工程经济学硕士，德国注册会计师，母语中文。



I. Robleda, Bilanzbuchhalterin.

Robleda 女士，德国注册会计师，德国税务专员，具有多年财务会计经验。



Duan Xu , Diplom-Volkswirt, Kundenmanager,.

徐端先生，德国国民经济学硕士，母语中文，现任谦帆思会计税务法律事务所客户经理。



Tina Menikheim, Steuerfachangestellte

梅尼克女士，德国会计税务专员，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理。



Kunqi Du, Diplom-Kauffrau, Steuerassistentin

杜昆琪女士，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理



C. Saur, Bachelor of Arts, Steuerassistentin.

Saur 女士，德国企业经济学学士，德国税务专员，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理。



Lili Chang, Bachelor of Arts, Steuerassistentin.

常丽丽女士，德国企业经济学学士，母语中文，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理。



Mengxiao Vinogradic, Bachelor of Arts, Steuerfachangestellte.

丁梦晓女士，经济法学士，德国税务专员，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理。



Wenbo Gao, Bachelor of Arts, Steuerassistentin.

高文博士，德国企业经济学学士，母语中文，现任谦帆思会计税务法律事务所税务助理。

QFS I Steuerberater Rechtsanwalt Süß & Partner

Partnerschaftsgesellschaft Amtsgericht Würzburg. PR 101

Sitz: Würzburg

Steuernummer: 257/172/59400

USt.-Ident: DE306914438

www.qfs-tax.de

www.qfs-tax.com

WeChat: QFS-tax

Skype: QFS-tax

Email: qfs@qfs-tax.de

微信公众平台订阅号: QFStax

QFS I Würzburg

Ludwigstrasse 27, 97070 Würzburg

Tel.: 0049 931 780964 0

Fax: 0049 931 780964 20

Email: wue@qfs-tax.de

QFS I Frankfurt am Main

WestendGate Hamburger Allee 2-4, 60486 Frankfurt

Tel.: 0049 69 8740350

Fax: 0049 69 8740350 20

Email: ffm@qfs-tax.de

QFS | Niederstetten

Hauptstrasse 6, 97996 Niederstetten

Email: info@qfs-tax.de