

## **巴拿马私人基金(Private Foundation)简介**

### **1. 简介**

1926年1月20日，列士敦士登公国(the Principality of Liechtenstein)颁布了公司法，提出了家庭基金(Family Foundation)（为了一个或多个家庭中成员的私人利益而设）和混合基金(Mixed Foundation)（不仅为家庭的利益也为第三方或某些组织的利益而设）的商业组织形式。这一举措使得离岸业务前进了一大步。巴拿马共和国从列支敦士登公国的法中得到灵感，吸收了欧洲模式，创造了一个更具灵活性和现代化概念的“私人基金(Private Foundation)”，它在国际财产计划上显示出明显的优势，并可进行商业交易。私人基金的创立依据以下程序：一个人或多个自然人或法人(创立人)正式通过基金章程，其中各方同意交纳资金，为一个或多个受益人权益由基金委员会(Foundation Committee)管理。基金委员会可以或不必要受监察人(Protector)监管。

### **2. 优势/优点**

巴拿马私人基金有诸多优势。

- ✧ 在巴拿马，他们完全不受任何形式的税负的制约。因此他们不缴纳所得税、财产税、不动产税、遗产税、销售税及其它税种。
- ✧ 保密及匿名。基金委员会，监察人、当地代理或其它个人或机构由于对私人基金的活动、交易及运作有所了解，所以私人基金法规定必须对基金的一切活动严格保密，违者可处6个月监禁，并处以最高5万美元的罚款，并追究其刑事责任。
- ✧ 不要求公布创立者、受益人或监察的真实姓名。
- ✧ 不要求递交年度收入或财务报表。
- ✧ 不需举行基金委员会、创立者或监察机构的年会。
- ✧ 设立程序及手续快捷。
- ✧ 管理程序简便。
- ✧ 合理的注册及续存程序。
- ✧ 无最高资本限制。
- ✧ 基金成立后不要求资本马上到位，对资本到位没有时间限制。
- ✧ 没有对存续时间、资本集聚、其它司法区类似结构的其它限制条款的规定。基金可以在任何地方（居住地除外）以任何货币进行任何形式的商业交易。
- ✧ 创立者、基金委员会的成员、受益人及监察人可以是任何国籍的自然人或法人。
- ✧ 创立者可以不必是基金委员会成员。
- ✧ 创立者、监察人和基金会成员可以是受益人。
- ✧ 对创立者、基金委员会成员、受益人或监察机构的数目无限制。
- ✧ 创立者和基金委员会成员可以在世界任何地方召开会议，也可由其代理人代表参加。
- ✧ 基金会的登记簿和账簿可以在巴拿马或以外的地方保存。
- ✧ 基金会的章程可由律师或受托人签署，无需透露创立者姓名。
- ✧ 在其它司法区注册的基金，可转为巴拿马基金并以巴拿马基金续存。

### **3. 私人基金与信托的区别**

巴拿马私人基金与信托之间有着本质的区别。

信托是委托人将财产转移给受托人的法律行为，受托人（可同时为委托人）负责为受益人管理财产。通常来说，受托人是专业从事财产管理、流动资产投资、受托人名下合法的资产转移，但受制于信托书的条款。相反的是，在巴拿马公共注册处注册的基金章程赋予私人基金独立的法人资格，基金可以购买或者持有任何一种资产，并可签署任何的协议。与信托不同，基金是资产的所有者，由基金委员会进行管理，基金委员会行使职能，以达到基金管理的目标和目的。

使用基金作为动产或不动产所有权构架的做法并不适用于信托，因为信托并不形成独立的法人资格。为了将委托人的授权转移给受托人，需要执行其它的正式文件，同时要求委托人将财产转移给受托人。

信托中赋予受托人对资产进行控制和管理权利。在私人基金中，这种控制和管理权掌握在基金委员会的手中。

信托允许指定一名或多名受益人，没有最低或最高人数要求。

基金委员会要求至少有三名个人或一名法人董事。

信托法未包括未来债权人主张债权的资产保护。私人基金法则规定了特别的条款，限定债权人主张债权。

信托主要用来代替遗嘱和进行商业交易如购买不动产、开设管理帐户、投资证券和互惠基金，签订国际协议。相反，私人基金是开设银行账户的工具，主要用于遗产保障，管理和分配财产和家庭资产，作为慈善机构，作为公司机构的所有者实体。

#### 4. 私人基金的使用

- ✧ 作为私人或公众上市公司的持股、参与、及获得利息的操作方法。
- ✧ 保护传至第二代及第三代的家族生意的连续性。
- ✧ 保护未成年人、无民事行为能力人即无管理财产能力的人。
- ✧ 保证家庭成员生活费、教育、住房、及其它生活费用的支付或分配。
- ✧ 进行科学、人类、宗教、慈善事业，或者管理这些活动所用的基金或资产。
- ✧ 作为员工利润分配计划及养老金计划的管理。
- ✧ 可代替遗嘱，避免了复杂的继承手续。
- ✧ 作为收取版税的工具。
- ✧ 作为投资股票、债券、互惠基金、银行存款及其它资产的管理工具。
- ✧ 作为不动产或其它贵重动产如艺术品的所有者。
- ✧ 避免资产在出现以下情况的风险：高税负、债权人主张债权、继承人居住地政治不稳定。
- ✧ 管理银行账户。