认证私人银行家（CPB）考试大纲（2018）

根据《认证私人银行家认证办法》，现代国际金融理财标准（上海）有限公司制定本大纲。

备注：B1- 了解，B2- 理解，B3- 掌握

章节			内容	重要程度
1			私人银行客户需求分析与服务	
	1.1		私人银行简介	
		1.1.1	境外私人银行发展史及现状	B2
		1.1.2	境内私人银行发展现状、机遇和挑战	B2
	1.2		私人银行客户需求分析	
		1.2.1	高净值人士概述	B3
		1.2.2	境内高净值人群现状及发展态势	B2
		1.2.3	境内高净值人士需求探索	B3
	1.3		私人银行客户服务	
		1.3.1	私人银行家的素质要求	B3
		1.3.2	私人银行家的执业风险	B3
		1.3.3	私人银行客户服务	B3
2			高净值人士财富法律风险及应对策略	
	2.1		财富保全和传承的风险和应对策略	
		2.1.1	设立人身保险与传承的法律风险与应对策略	B3
		2.1.2	设立家族信托与传承的法律风险与应对策略	B3
		2.1.3	遗嘱继承的法律风险及应对策略	B3
	2.2		婚姻财富的法律风险及应对策略	
		2.2.1	关于离岸婚姻的法律适用	B2
		2.2.2	法律对婚姻财产的规定	B3
		2.2.3	离婚财产分割风险	B3
		2.2.4	婚姻财产法律风险的应对策略	B2
		2.2.5	有关不婚同居的规定	B1
		2.2.6	代际不分的法律风险及应对策略	B1
	2.3		公私不分的法律风险及应对策略	B2
	2.4		政商关系不健康的法律风险及应对策略	B1
	2.5		财务与税务法律风险及应对策略	
		2.5.1	出资申报的法律风险	B2
		2.5.2	财务会计的法律风险	B2
		2.5.3	税务的法律风险	B2
		2.5.4	发票的法律风险	B2
	2.6		经营中的刑事法律风险及防范措施	B2
	2.7		私人银行从业人员常见执业风险及应对策略	B2
3			产权梳理与公司架构设计	
	3.1		产权与产权梳理的概念	
		3.1.1	产权的概念与属性	B3
		3.1.2	产权梳理	B1
	3.2		中国产权制度现状与瑕疵	
		3.2.1	中国产权制度演进路线	B2
		3.2.2	中国产权制度的现状	B2

		3.2.3	中国产权制度的瑕疵	B2
	3.3		公司架构设计	
		3.3.1	公司架构设计的意义、选择及考虑要素	B3
		3.3.2	离岸公司设计的一般流程	B3
		3.3.3	离岸公司设计的典型模式	B3
	3.4		公司上市的选择	
		3.4.1	上市地的选择	B3
		3.4.2	上市方式选择	B3
4			私人财富全球税务合规	
	4.1		私人财富的全球税务合规概述	
		4.1.1	私人财富的全球税务合规需求	B1
		4.1.2	税收管辖权对纳税义务的确定	B3
		4.1.3	各国税收管辖权的现状	B3
	4.2		国际税收政策新动态	
		4.2.1	BEPS计划	B2
		4.2.2	FATCA法案	B2
		4.2.3	CRS：共同申报准则	B3
		4.2.4	“BO”信息自动交换机制	B2
		4.2.5	主要国家税收新动态	B2
		4.2.6	非居民金融账户涉税信息调查管理办法	B3
	4.3		高净值人士应对全球税网收紧的策略	
		4.3.1	身份安排与全球税务合规	B3
		4.3.2	税收协定与全球税务合规	B3
		4.3.3	转让定价与全球税务合规	B3
		4.3.4	跨境资产配置和全球税务合规	B3
		4.3.5	高净值人士应对CRS策略	B3
	4.4		国内税收政策新动态	
		4.4.1	营改增的新政策	B3
		4.4.2	个人所得税的改革	B2
		4.4.3	不动产出售的新政策	B3
	4.5		高净值人群投资和传承的税务合规	
		4.5.1	个人投资相关的涉税规划	B3
		4.5.2	公司架构的涉税规划	B3
		4.5.3	公私资产混合交叉的涉税规划	B3
		4.5.4	高净值人群慈善和捐赠涉税规划	B3
5			高净值人士投资管理	
	5.1		高净值人士投资管理概述	
		5.1.1	高净值人士投资特点	B2
		5.1.2	高净值人士投资工具与渠道	B2
		5.1.3	高净值人士资产配置与风险管理	B3
	5.2		高净值人士一般投资工具	
		5.2.1	股票投资	B3
		5.2.2	债券投资	B3
		5.2.3	基金投资	B2
	5.3		高净值人士另类投资工具	
		5.3.1	私募基金	B3
		5.3.2	量化投资	B3

		5.3.3	结构性金融产品	B2
	5.4		高净值人士实物投资工具	
		5.4.1	收藏品投资	B1
		5.4.2	不动产投资	B3
6			家族财富传承	
	6.1		家族财富传承的重要性	B1
	6.2		家族财富传承的特点	B2
	6.3		家族财富传承的财富构成	
		6.3.1	家族企业的传承	B3
		6.3.2	实物资产的传承	B2
		6.3.3	金融资产的传承	B2
		6.3.4	无形资产的传承	B2
	6.4		家族财富传承的工具选择	
		6.4.1	法定继承	B3
		6.4.2	赠与	B2
		6.4.3	遗嘱	B3
		6.4.4	保险	B3
		6.4.5	信托	B3
		6.4.6	离岸公司	B3
		6.4.7	基金会和家族办公室	B3
	6.5		家族财富传承的实务案例	B2
7			私人银行实践课程	
	7.1		流程框架	
		7.1.1	确定客户家庭与财务现况	B2
		7.1.2	确定客户目标	B2
		7.1.3	拟定框架	B3
		7.1.4	选择方案	B3
		7.1.5	执行方案	B2
		7.1.6	配置金融产品和服务	B2
		7.1.7	维持客户关系	B2
	7.2		按流程的案例示范	
		7.2.1	获取客户基本信息	B1
		7.2.2	需求沟通	B2
		7.2.3	根据不完整信息做出解决方案	B3
		7.2.4	根据较完整信息做出解决方案	B3
	7.3		按财富等级的案例示范	
		7.3.1	普通财富人士-高管案例	B3
		7.3.2	中级财富人士-中型企业主案例	B3
		7.3.3	高级财富人士-集团企业总裁案例	B3
		7.3.4	房产投资人案例	B2
		7.3.5	影视明星案例	B2