

# 内地资产处置和财富传承的相 关法律问题

广东经天律师事务所

主讲人：黄文娟

# 香港居民持有内地资产 的处置方式

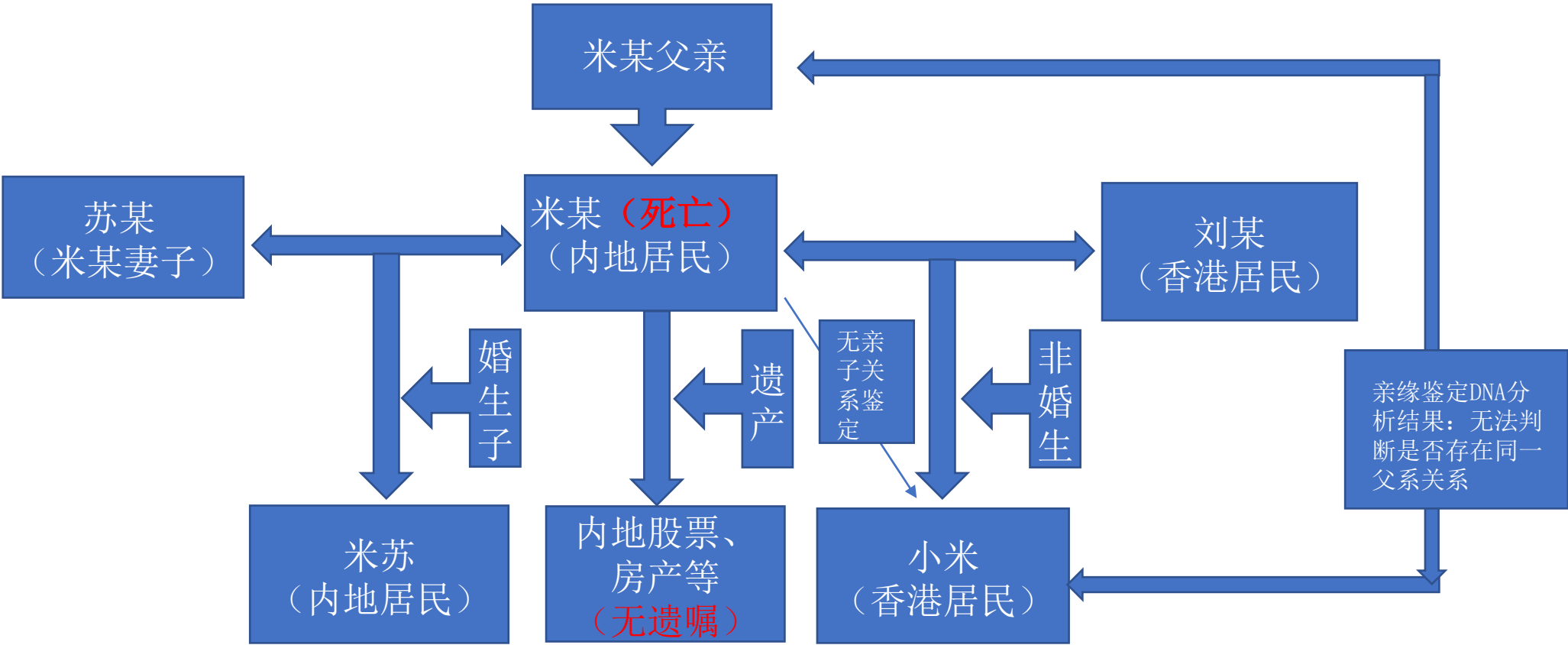
- 出售
- 财富传承

# 财富传承

## 财富传承的三种主要形式

- 继承——法定继承与遗嘱继承
- 家族信托
- 保险

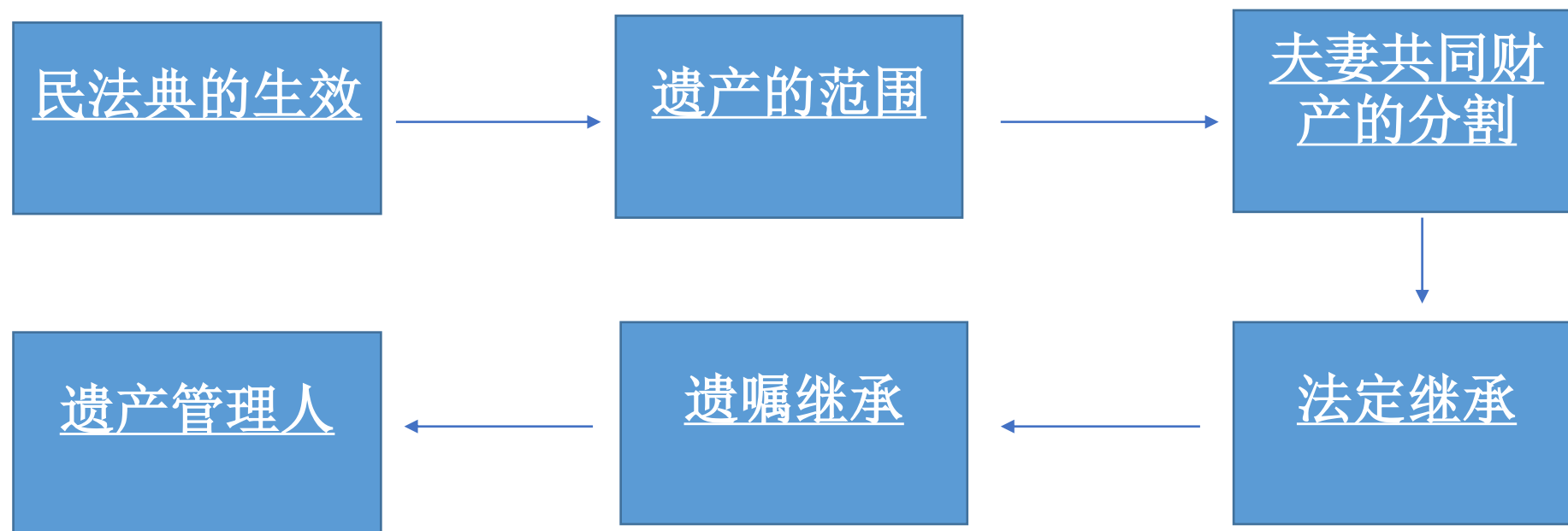
# 香港居民“小米”继承案



## 香港居民“小米”继承案

- 小米父亲米某突然辞世，未立遗嘱
- 夫妻共同财产分割
- 继承人范围
- 小米父亲为内地居民，主要遗产在内地（内地涉诉）
- 小米为非婚生子，与米某亲子关系无法确定

## 继 承





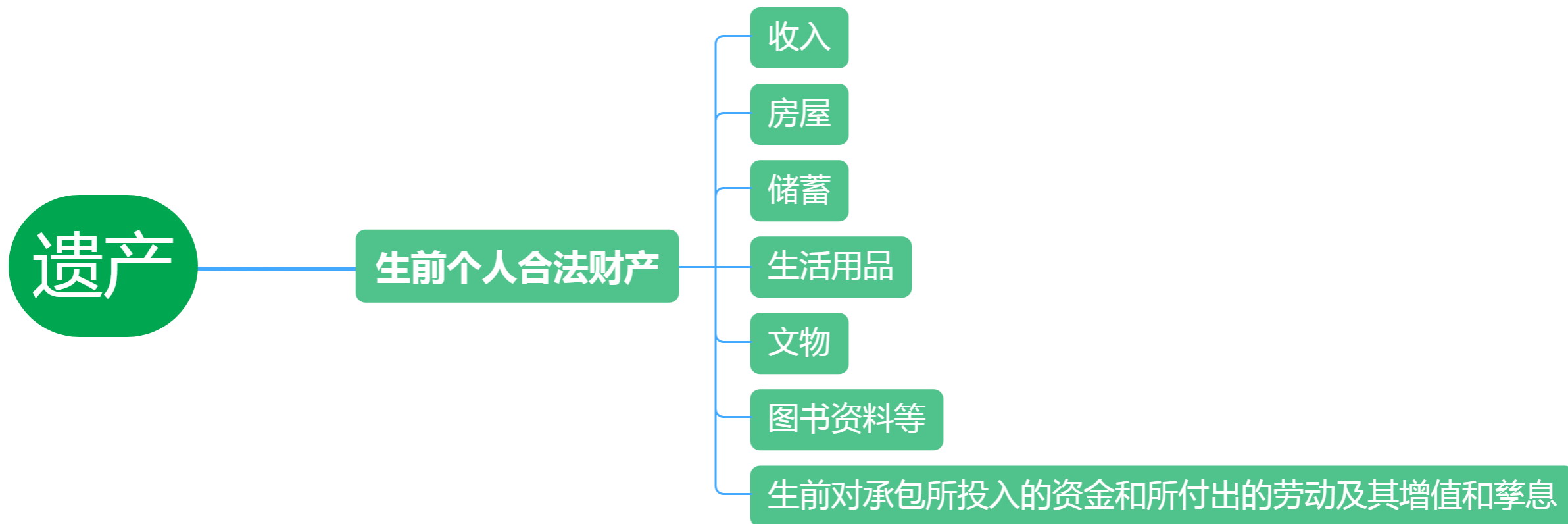
中华人民共和国  
民法典

自2021年1月1日正式施行,其中  
第五编、第六编分别对婚姻家  
庭、继承作出专门规定





# 遗产的范围



# 夫妻共同财产的分割

- 夫妻共同财产、个人财产
- 离婚分割
- 继承分割

## 夫妻共同财产

1、工资、奖金、劳务报酬

2、生产、经营、投资的收益

3、知识产权的收益

4、继承或者受赠的财产

除遗嘱或者赠与合同中确定只归一方的财产外

5、其他应当归共同所有的财产



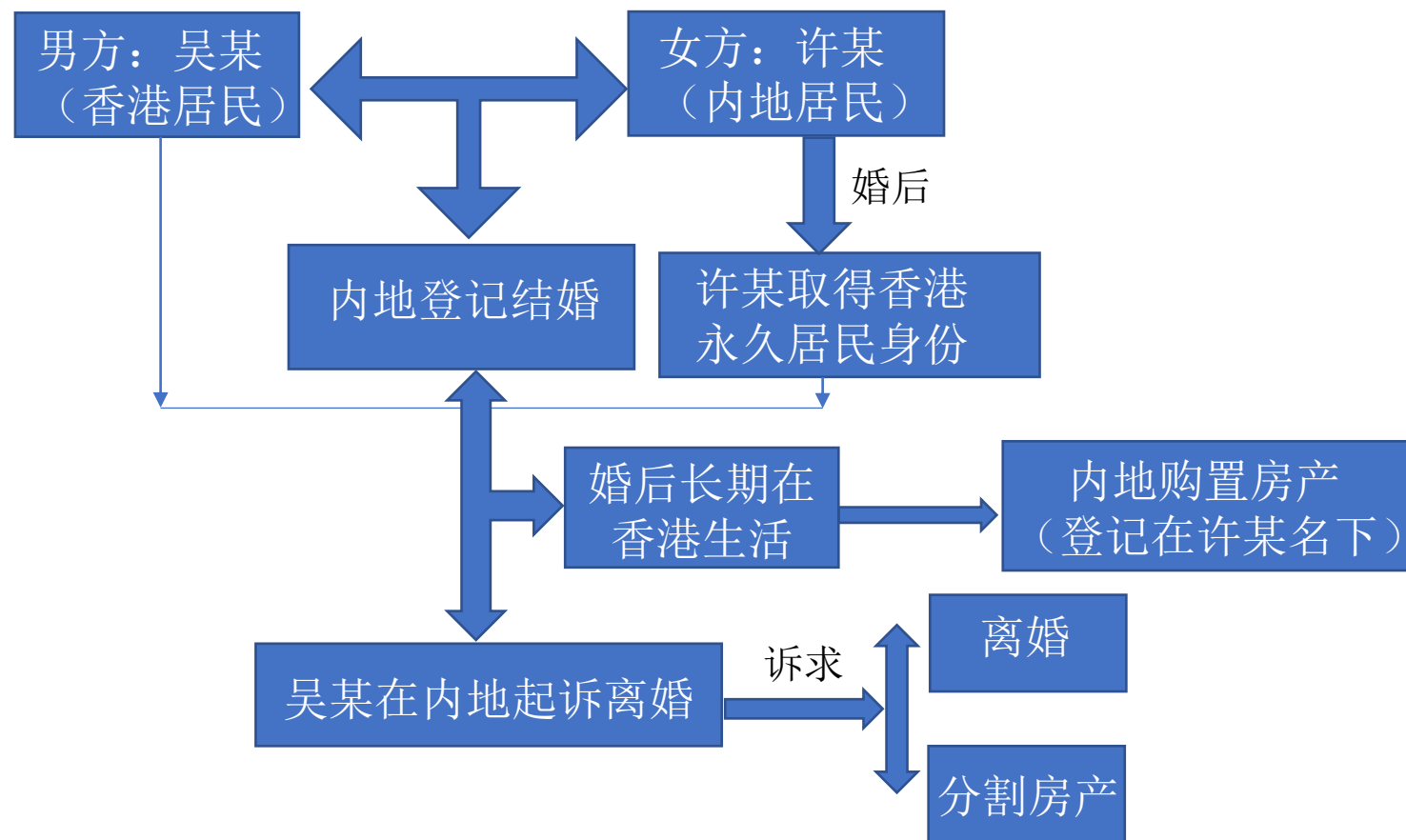
问题：

父母出资并登记在已婚子女个人名下的房产属于一方个人财产吗？

解答：

有约定依照约定处理，没有约定或者约定不明，则按夫妻共同财产处理。

## 离婚分割：香港居民“许某”离婚案

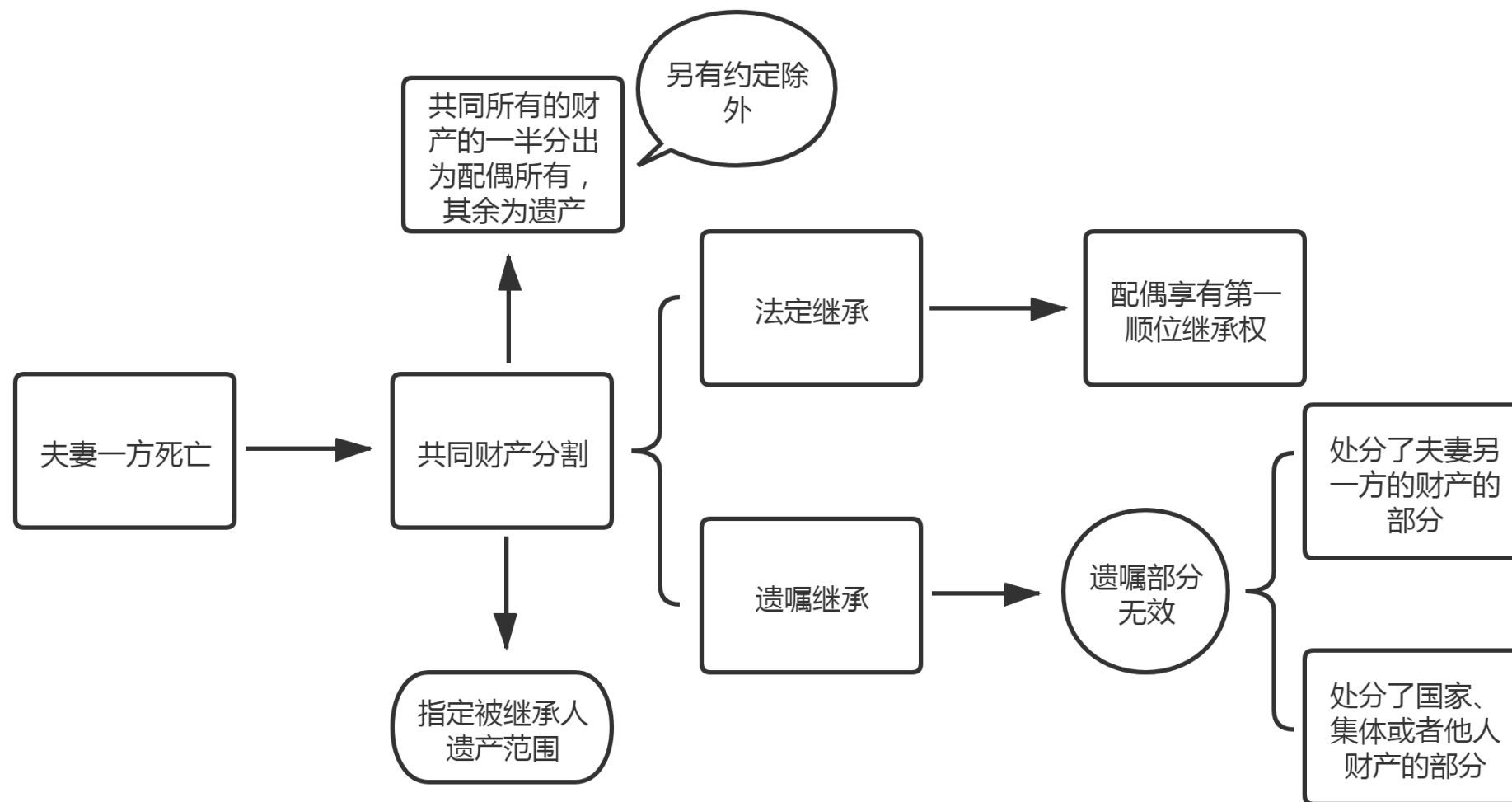


## 香港居民“许某”离婚案

在什么地方向法院诉讼？

适用什么地方法律？

## 夫妻共同财产的继承分割





# 法定继承

- 概念
- 法律适用
- 继承人范围及顺序
- 继承份额
- 代位继承
- 转继承

## 法定继承概念

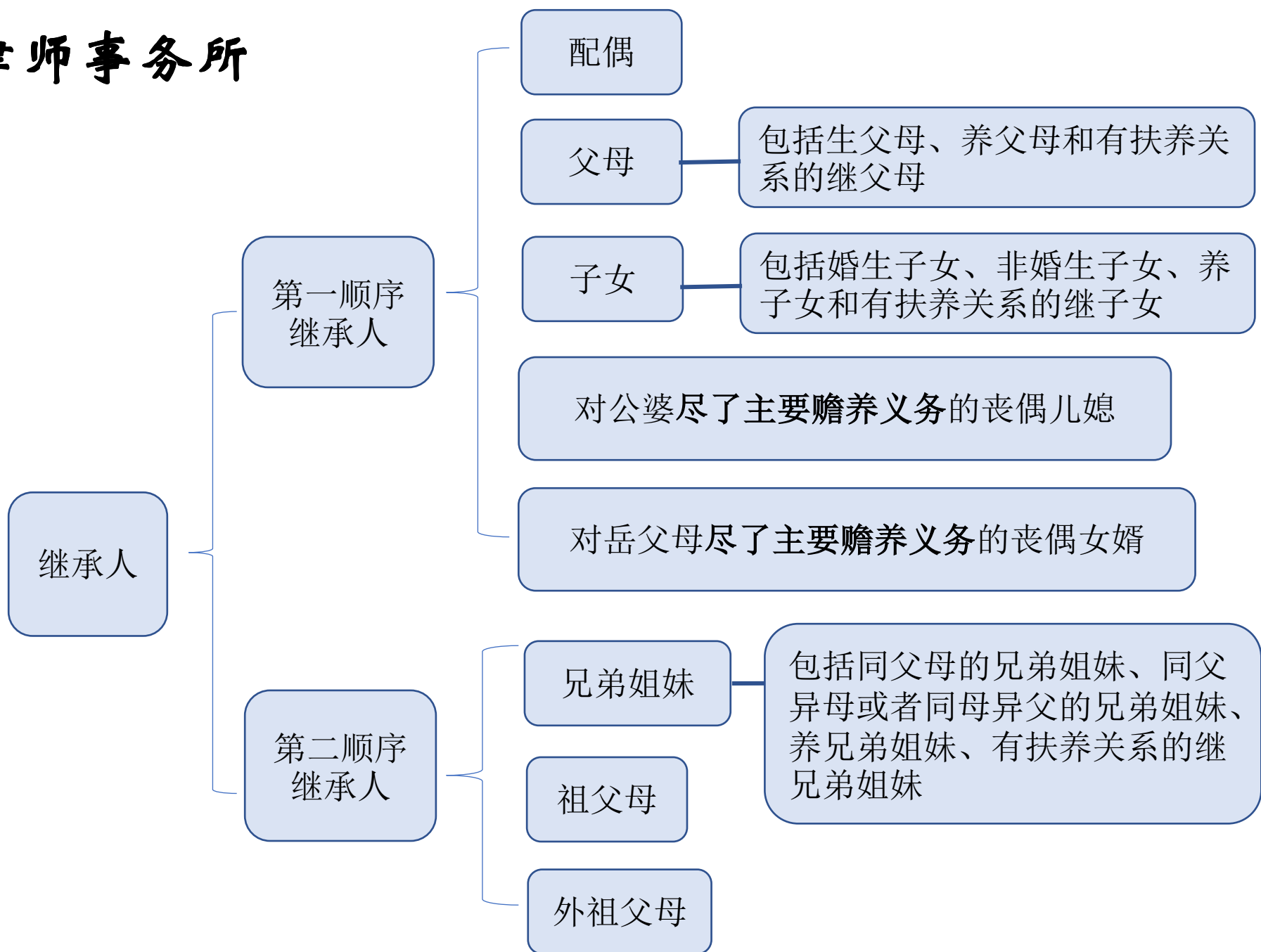
法定继承是指在被继承人没有对其遗产的处理立有遗嘱或遗赠扶养协议的情况下，由法律直接规定继承人的范围、继承顺序、遗产分配的原则的一种继承形式。

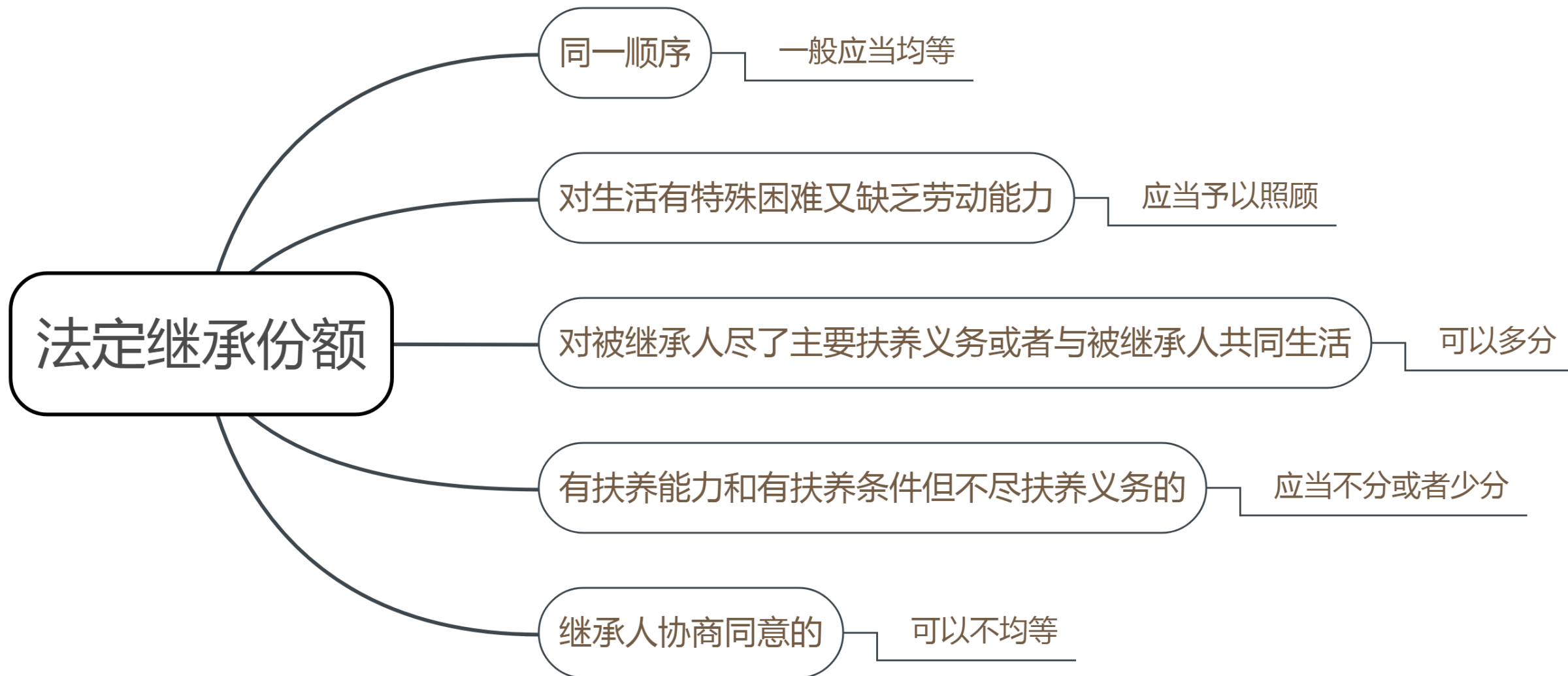
## 法律适用

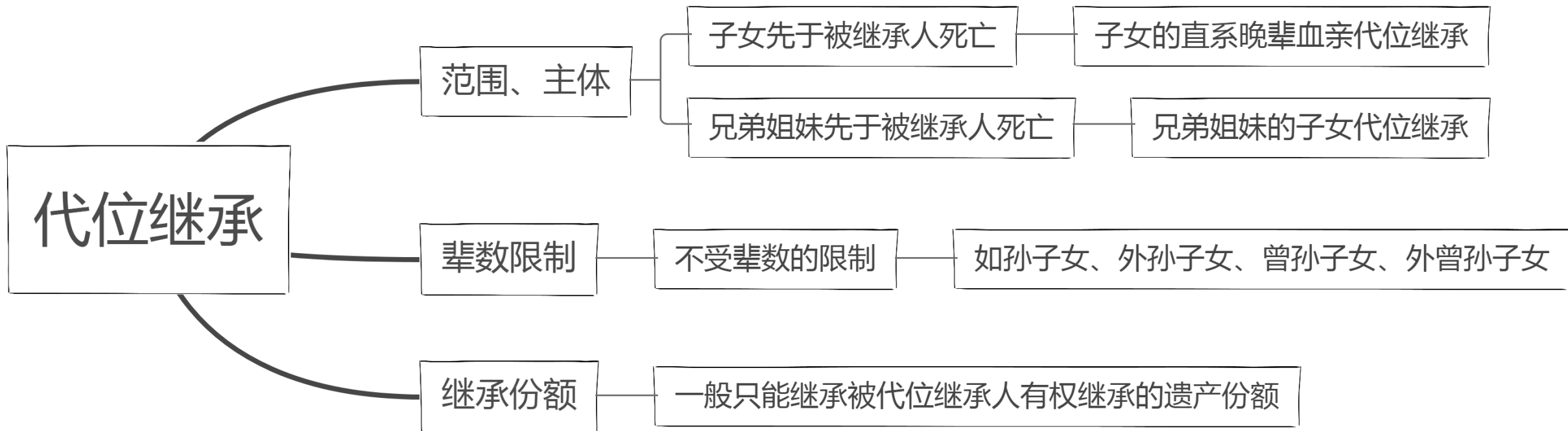
➤ 《中华人民共和国涉外民事关系法律适用法》

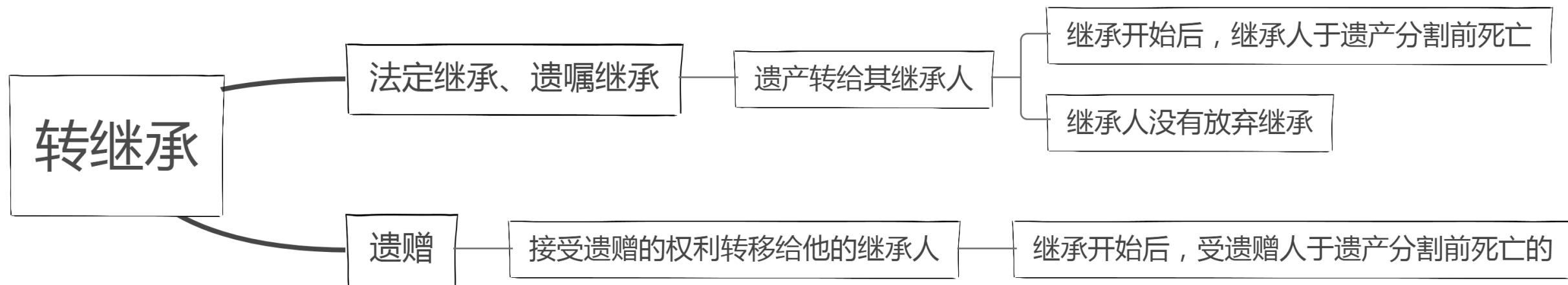
法定继承，适用被继承人死亡时经常居所地法律，**但不动产法定继承，适用不动产所在地法律。**

继承人范围及顺序









## 遗嘱继承

- 遗嘱的优点
- 遗嘱的类型
- 遗嘱的合规



## 遗嘱的优点

### (1) 财产清单

由于财产的相对隐蔽性，个人拥有财产的状况一般不为外人所知晓。一旦发生意外，继承人完全无从知道财产的情况。遗嘱的第一个功能是明确财产范围，避免发生财产无从寻找、无法继承的情况。

## (2) 定向传承

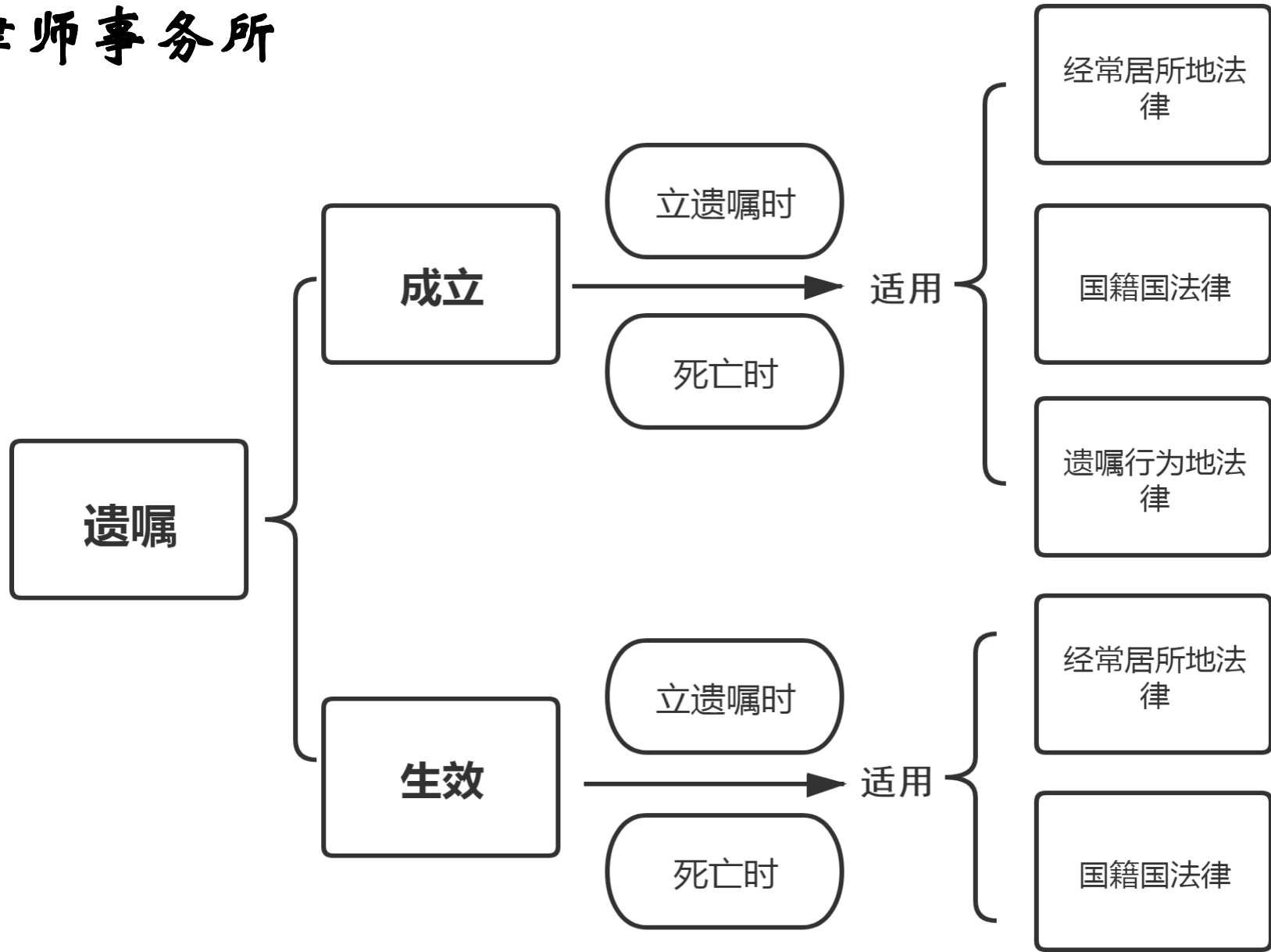
遗嘱最大的一个好处就是可以指定遗产继承人继承自己的遗产，达到定向传承的作用。

### (3) 定纷止争

订立遗嘱，能有效的避免家族纠纷，达到定纷止争的作用。只要遗嘱本身合法有效，一般不会产生继承纠纷和影响家庭和睦。



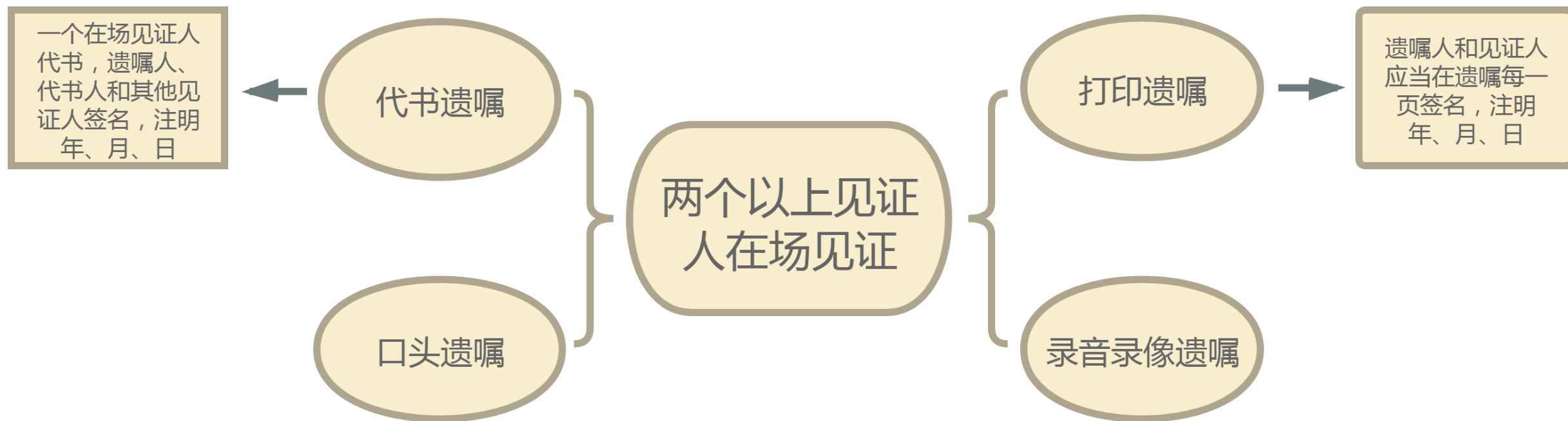
香港居民遗嘱继承的法律适用



遗嘱的类型



## 遗嘱的形式要件

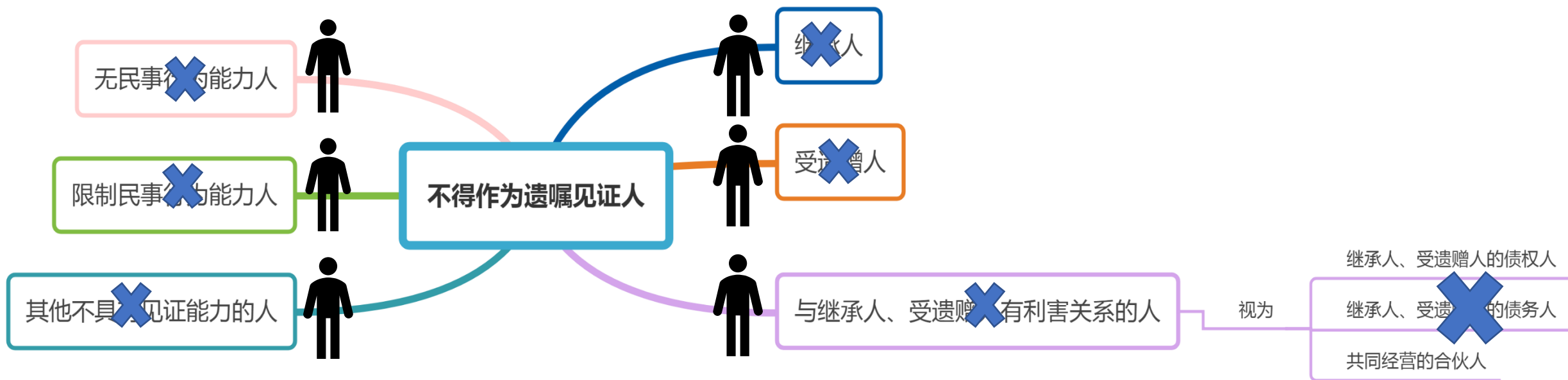


## 遗嘱保留必要遗产份额

遗嘱应当为缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人保留必要的遗产份额。

遗产分割时，应当保留胎儿的继承份额。胎儿娩出时是死体的，保留的份额按照法定继承办理。

## 遗嘱见证人的认定





## 律师见证遗嘱的优点

- 律师见证遗嘱结合了代书遗嘱和打印遗嘱两种形式。
- 律师可根据客户的需求梳理财产清单，划分遗产范围，确定客户的财产分配意愿，为客户代为起草遗嘱，并对遗嘱内容为立遗嘱人的真实意思表示进行见证，见证律师为两名，确保遗嘱形式完备，符合遗嘱生效要求，达到财富传承目的，减少继承人之间纠纷的产生。

律师提供遗嘱法律服务清单	
阶段	手续
前期准备 资料	立遗嘱人身份证明
	被继承人身份证明及与立遗嘱人关系证明
	核查立遗嘱人配偶情况及提供材料
	立遗嘱人财产权属证明
服务	确定委托、签署授权材料
	对立遗嘱人前期资料进行梳理、审核，根据需求进一步采集
	根据立遗嘱人需求协助起草遗嘱，核查遗嘱内容有无违反法律强制性规定的情形
	根据立遗嘱人自身情况及财产状况，提供订立遗嘱的方式以供选择，如公证机构公证、律师见证、遗嘱库等
	立遗嘱人签署遗嘱需根据要求亲自到现场

## 公证遗嘱制度改革

- 变化：公证遗嘱无优先效力，数份遗嘱，内容相抵触的，  
以最后的遗嘱为准。
- 公证遗嘱相对与其他形式的遗嘱，最大的优点在于证明  
力强，保管可靠。

## 继承权公证

公证机构根据法律的规定和继承人的申请，依法证明继承人的继承行为真实性、合法性，确认继承人的继承权的活动。

## 继承权公证重点审查对象

- 被继承人死亡的时间、地点、死因，以及所留遗产的范围、种类和数量。
- 被继承人生前是否立有遗嘱，遗嘱是否真实、合法，有无变更或撤销的情况，以便确认其效力。
- 当事人是否属于法定继承人范围或者遗嘱中被指定的继承人。
- 当事人是否属于代位继承人或者转继承人。
- 当事人接受或放弃继承的意思表示是否真实。
- 是否遗漏了合法继承人，避免因疏忽而侵害他们的合法权益，甚至引起纠纷。

## 继承权公证的收费标准 (深圳市公证处为例)

- (1) 受益额50万元（含）以下的部分，按不超过0.8%收取；
- (2) 超过50万元至200万元（含）的部分，按不超过0.3%收取；
- (3) 超过200万元至500万元（含）的部分，按不超过0.1%收取；
- (4) 超过500万元至1000万元（含）的部分，按不超过0.07%收取；
- (5) 超过1000万元的部分，按不超过0.065%收取。

## 遗嘱继承与法定继承的冲突

如果遗嘱继承人同时也是法定继承人，在存在遗嘱未处分遗产的情况下，其仍然可以因法定继承而取得遗产。

## 案例：

死者何甲有两个儿子、一个女儿。何甲曾亲笔立下遗嘱，内容为：“我死后，我的存款5万元留给女儿何乙。”何甲死后，留有房屋6间、存款5万元。何某的三个子女对于遗产的继承有不同的看法。

问题：何乙（何甲女儿）可继承何甲哪些遗产？份额如何确定？



## 遗赠扶养协议与遗嘱冲突的处理

遗赠扶养协议具有优先于遗嘱的效力。

## 案例：

死者黄某的孙女拿出了一份遗赠扶养协议，载明死者黄某的唯一房产归其所有；而死者黄某的三个子女则拿出了一份遗嘱，载明房产由他们三人继承。

问题：遗嘱是否有效？

## 遗嘱中设立居住权

《民法典》增加规定居住权。明确居住权原则上无偿设立，居住权人有权按照合同约定或者遗嘱，经登记占有、使用他人的住宅，以满足其稳定的生活居住需要。

案例：

- 上海独居老人李某有一个长期为自己服务的保姆苏某，保姆苏某已经60岁了，但举目无亲，老无所依。李某有A和B两套房，虽然觉得保姆苏某很可怜，但又并不希望通过遗嘱的方式将其中一套房遗赠给保姆苏某，因为他觉得这样对自己的子女显得过于苛刻了。2014年5月，李某订立遗嘱：李某死后，儿子继承房屋A，女儿继承房屋B，但在B房屋上为保姆苏某设立一个终生的居住权。
- 问题：保姆苏某是否享有居住权？



## 遗产管理人制度

- 概念
- 遗产管理人的产生顺序
- 遗产管理人的职责
- 律师作为遗产管理人的操作规程

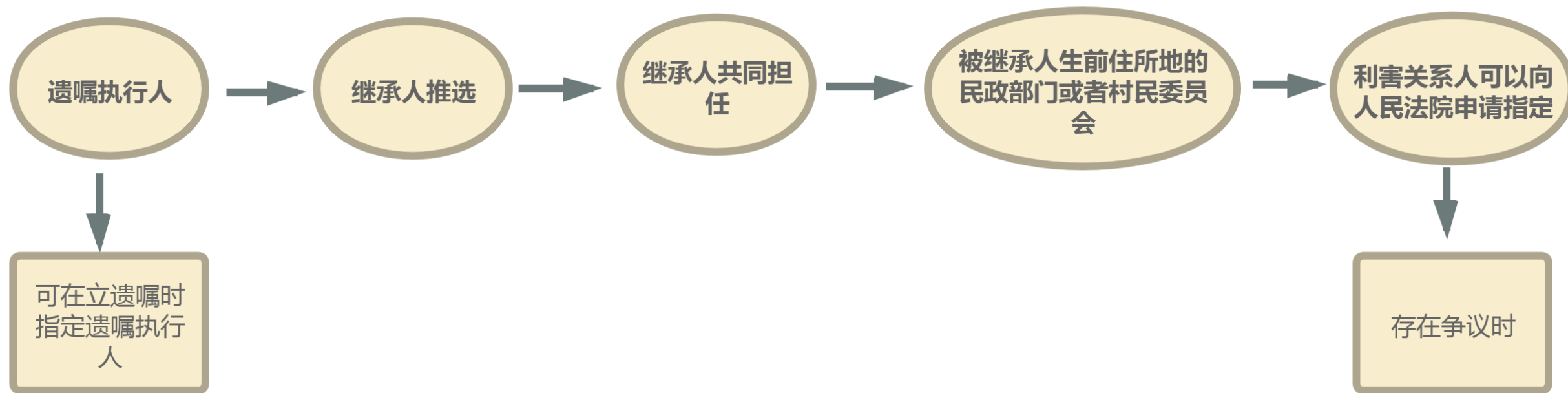
## 遗产管理人制度

遗产人管理人制度，是指在**继承开始后遗产交付前**，遗产管理人依据遗嘱或法律规定，对被继承人的遗产进行**妥善保管、实施清算和管理分配**以维护遗产价值和遗产权利人合法权利的制度。

经天律师事务所  
入选深圳  
公证处首批  
遗产管理人  
名录



## 遗产管理人的产生顺序





## 相关案例 天津首起指定遗产管理人案审结

2021年2月4日下午，河北区人民法院依法适用特别程序，审结一起申请指定遗产管理人案件。这是《中华人民共和国民法典》生效后，该市法院审结的首起指定遗产管理人案。


申请人刘某与徐某系朋友关系，徐某因资金周转困难，向申请人借款200万元，到期未还。徐某于2020年4月5日死亡。申请人刘某以徐某死后无继承人为由，根据民法典规定，以利害关系人身份向法院申请，要求指定徐某生前住所地的民政部门河北区民政局作为徐某的遗产管理人。

法院受理案件后，充分调查徐某的生前居住地、有无继承人、遗产状态等案件事实。最终，根据查明的事实，依照民法典等法律规定，为有利于管理和维护遗产，确保各权利人利益顺利实现，判决指定天津市河北区民政局为徐某的遗产管理人。

## 遗产管理人职责



## 律师作为遗产管理人提供服务--指定遗嘱执行人

- 途径：通过遗嘱指定成为遗嘱执行人进而在日后担任遗产管理人
- 服务内容 



# 广东经天律师事务所

服务内容	确定委托	对于指定遗嘱执行人进而在日后担任遗产管理人的服务内容、目标及收费等达成合意
	尽职调查	委托人的身份及财产、债权债务、遗嘱继承人、受遗赠人、利害关系人等有关人士的身份信息、联系方式进行采集
	协助订立遗嘱、指定遗嘱执行人	委托人订立遗嘱可以指定律师事务所担任遗嘱执行人
	遗嘱保管及跟踪维护	对遗嘱归档、签封、遗嘱所涉财产变动情形进行跟踪，定期制作报告
	核查遗嘱人情况	
	通知公告	通知继承人、受遗赠人以及利害关系人，登报告知召开遗产管理人会议的时间及地点等事宜
	召开会议，公布遗嘱	遗嘱执行人召开会议，核查继承人、受遗赠人及利害关系人的身份并制作询问笔录，公布遗嘱
	制作遗产清单并报告遗产情况	
	采取必要措施防止遗产毁损	
	处理被继承人的债权债务	
	分割遗产	

广东经天律师事务所成立于1985年1月，原名深圳特区经济贸易律师事务所，是中国深圳经济特区成立初期规模最大的国办律师事务所之一。2000年12月1日，规范登记为广东经天律师事务所。

本所一直致力于专业化建设，倡导执业律师深耕某个专业领域，同时强调不同专业之间的分工协作，确保为客户提供最可行的法律解决方案。本所制定了统一的专业服务标准、建立了完善的案件管理流程和严格的业务督导体系，在国际贸易、外商投资、知识产权、破产重整、争议解决、刑事辩护、建筑工程与房地产开发、家族财富传承、劳动合同等领域有着丰富的经验和卓越的业绩。







## 黄文娟律师简介:

广东省优秀律师

广东经天律师事务所主任

深圳市律师协会理事

广东省律师协会公司法律专业委员会委员

内地—香港联合调解中心认可专业调解员

内地—香港联合调解中心认可国际专业争议解决代理人

深圳市人大常委会立法调研基地法律专家库成员

深圳市宝安区法学会常务理事

深圳前海合作区人民法院调解员

### 主要专业领域:

民商事仲裁、诉讼/企业法律顾问/刑事辩护/财富管理

遗产继承

执业年限: 23年

# 感谢您的聆听



经天律师事务所  
办公地址：深圳市福田区金田路4028号荣超  
经贸中心33楼  
电话：0755-83110300  
移动电话：13902313380