

# 信息自动交换 - 通用报告准则

## 什么是CRS?

通用报告准则(CRS)是由经济合作与发展组织(OECD)推出的、用于指导参与司法管辖区定期对税收居民金融账户信息进行交换的准则。

该准则的制定建立在诸如美国《海外账户纳税法案》(FATCA)和欧盟储蓄指令等信息共享法规基础之上,旨在提高税收透明度和打击逃税。

## 信息交换的内容包括什么?

CRS准则规定,参与司法管辖区需要从其管辖区内的金融机构获得信息并与其他参与司法管辖区每年进行信息交换。

总体来说,CRS明确了:

- 1) 需履行申报义务的金融机构
- 2) 涉及的账户类型和纳税人
- 3) 尽职调查程序
- 4) 进行交换的金融账户信息

## 谁将受到影响?

CRS对**金融机构**的影响范围与FATCA大致相似,包括:

- 存款机构
- 托管机构
- 投资机构
- 特定保险公司

香港将以务实的态度把信息自动交换(AEOI)准则的所有重要的要求纳入香港法律—不合规的金融机构,其员工及第三方服务提供商将招致处罚。

由CRS参与司法管辖区税收居民持有的金融账户均属于需申报账户,包括:

- **个人**
- **机构** – 包括信托和基金,并且需要识别并报送被动机构的控制人的信息

## CRS实施承诺

截至2016年4月14日,98个司法管辖区已承诺参与CRS。超过50个早期实施地区已于2016年1月1日开始实施CRS。

### 2017年进行首次信息交换的管辖区 (早期实施地区)

- |                  |         |             |
|------------------|---------|-------------|
| • 安圭拉            | • 法国    | • 蒙塞拉特岛     |
| • 阿根廷            | • 德国    | • 荷兰        |
| • 巴巴多斯           | • 直布罗陀  | • 纽埃        |
| • 比利时            | • 希腊    | • 挪威        |
| • 百慕大            | • 格陵兰   | • 波兰        |
| • <b>英属维尔京群岛</b> | • 格罗西岛  | • 葡萄牙       |
| • 保加利亚           | • 匈牙利   | • 罗马尼亚      |
| • <b>开曼群岛</b>    | • 冰岛    | • 圣马力诺      |
| • 哥伦比亚           | • 印度    | • 塞舌尔       |
| • 克罗地亚           | • 爱尔兰   | • 斯洛伐克共和国   |
| • 库拉索岛           | • 马恩岛   | • 斯洛文尼亚     |
| • 塞浦路斯           | • 意大利   | • 南非        |
| • 捷克共和国          | • 泽西    | • 西班牙       |
| • 丹麦             | • 韩国    | • 瑞典        |
| • 多米尼加           | • 拉脱维亚  | • 特立尼达和多巴哥  |
| • 爱沙尼亚           | • 列支敦士登 | • 特克斯和凯科斯群岛 |
| • 法罗群岛           | • 立陶宛   | • 英国        |
| • 芬兰             | • 卢森堡   |             |
|                  | • 马耳他   |             |
|                  | • 墨西哥   |             |

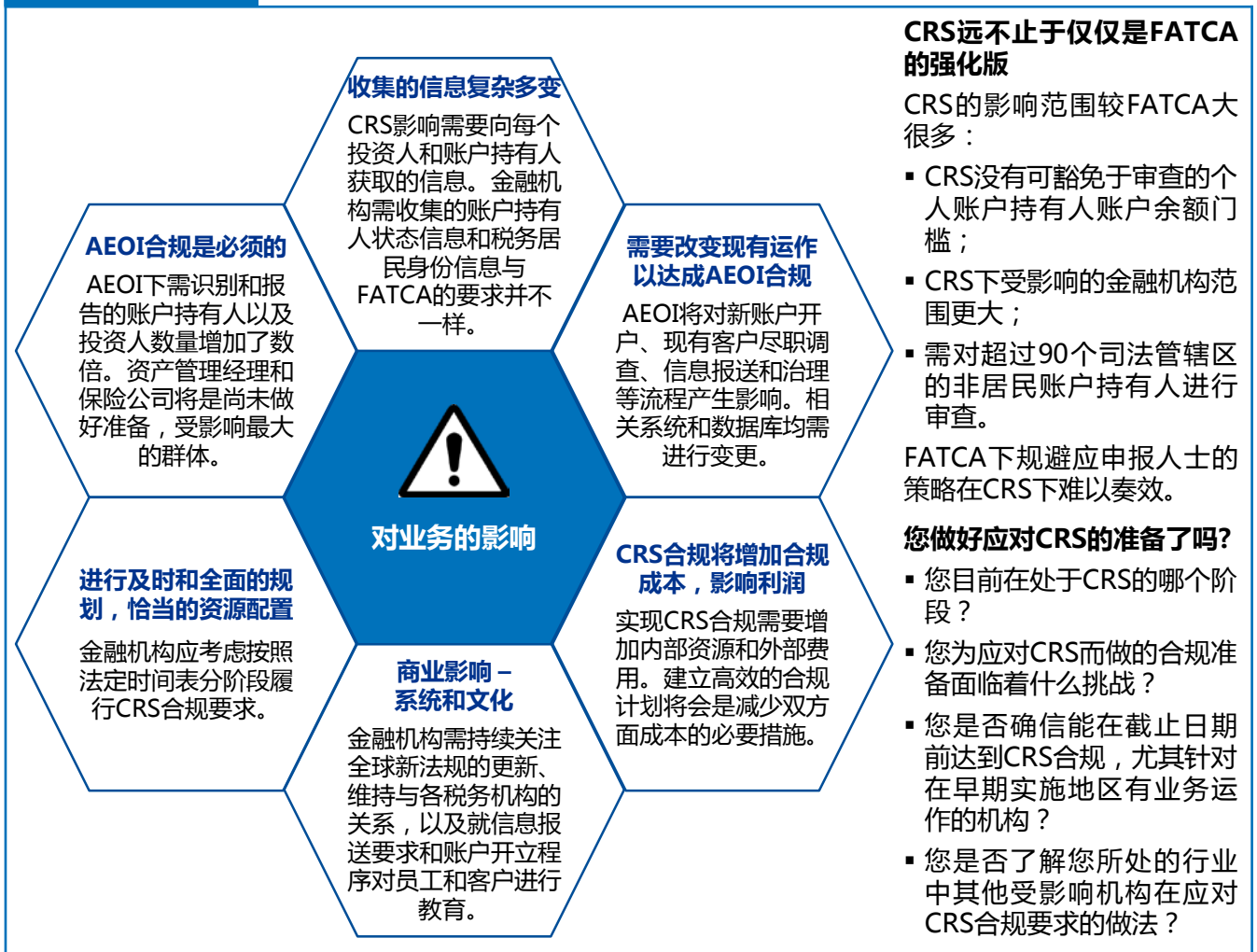
### 2018年进行首次信息交换的管辖区 (较晚实施地区)

- |             |              |            |
|-------------|--------------|------------|
| • 阿尔巴尼亚     | • 印度尼西亚      | • 新加坡      |
| • 安道尔       | • 以色列        | • 圣马丁岛     |
| • 安提瓜和巴布达   | • 日本         | • 瑞士       |
| • 阿鲁巴       | • 科威特        | • 土耳其      |
| • 澳大利亚      | • <b>澳门</b>  | • 阿拉伯联合酋长国 |
| • 奥地利       | • 马来西亚       | • 乌拉圭      |
| • 巴哈马群岛     | • 马绍尔群岛      | • 瓦努阿图     |
| • 伯利兹       | • 毛里求斯       |            |
| • 巴西        | • 摩纳哥        |            |
| • 汶莱        | • 瑙鲁         |            |
| • 加拿大       | • 新西兰        |            |
| • 智利        | • 卡塔尔        |            |
| • <b>中国</b> | • 俄罗斯        |            |
| • 库克群岛      | • 圣基茨和尼维斯    |            |
| • 哥斯达黎加     | • 萨摩亚        |            |
| • 加纳        | • 圣卢西亚       |            |
| • 格林纳达      | • 圣文森特和格林纳丁斯 |            |
| • <b>香港</b> | • 沙特阿拉伯      |            |

## CRS实施时间表



## CRS的影响



您准备好迎接CRS吗？我们乐意探讨进一步的协助，请与我们联系：

**Jeffrey Hau**  
总监, 风险咨询

电话: +852 2685 7780

邮箱: [jeffrey.hau@kpmg.com](mailto:jeffrey.hau@kpmg.com)

**Charles Kinsley**  
合伙人, 税务

电话: +852 2826 8070

邮箱: [charles.kinsley@kpmg.com](mailto:charles.kinsley@kpmg.com)



毕马威香港所被《金融月刊》  
评为FATCA年度最佳事务所

[kpmg.com/cn](http://kpmg.com/cn)

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2016 畢馬威諮詢(香港)有限公司 — 香港有限責任公司，是與瑞士實體 — 畢馬威國際合作組織(“畢馬威國際”)相關聯的獨立成員所網路中的成員。版權所有，不得轉載。香港印刷。畢馬威的名稱和標識均屬於畢馬威國際的商標或註冊商標。