

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 | • 投资机构 |
| • 托管机构 | • 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权人的信息

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 |
| • 英属维尔京群岛 | ▪ 格恩西岛 | ▪ 葡萄牙 |
| • 保加利亚 | ▪ 匈牙利 | ▪ 罗马尼亚 |
| • 开曼群岛 | ▪ 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 | ▪ 加纳 |
| • 芬兰 | ▪ 卢森堡 | ▪ 格林纳达 |
| | ▪ 马耳他 | ▪ 香港 |
| | ▪ 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 | ▪ 澳门 | ▪ 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 | |
| ▪ 中国 | ▪ 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 | |
| ▪ 香港 | ▪ 沙特阿拉伯 | |

CRS实施时间表



CRS的影响

AEOI合规是必须的

AEOI下需识别和报告的账户持有人以及投资人数量增加了数倍。资产管理经理和保险公司将是尚未做好准备，受影响最大的群体。

收集的信息复杂多变
CRS影响需要向每个投资人和账户持有人获取的信息。金融机构需收集的账户持有人状态信息和税务居民身份信息与FATCA的要求并不一样。

对业务的影响

进行及时和全面的规划，恰当的资源配置

金融机构应考虑按照法定时间表分阶段履行CRS合规要求。

商业影响 - 系统和文化

金融机构需持续关注全球新法规的更新、维持与各税务机构的关系，以及就信息报送要求和账户开立程序对员工和客户进行教育。

需要改变现有运作以达成AEOI合规

AEOI将对新账户开户、现有客户尽职调查、信息报送和治理等流程产生影响。相关系统和数据库均需进行变更。

CRS合规将增加合规成本，影响利润

实现CRS合规需要增加内部资源和外部费用。建立高效的合规计划将会是减少双方成本的必要措施。

CRS远不止于仅仅是FATCA的强化版

CRS的影响范围较FATCA大很多：

- CRS没有豁免于审查的个人账户持有人账户余额门槛；
- CRS下受影响的金融机构范围更大；
- 需对超过90个司法管辖区的非居民账户持有人进行审查。

FATCA下规避申报人士的策略在CRS下难以奏效。

您做好应对CRS的准备了吗？

- 您目前在处于CRS的哪个阶段？
- 您为应对CRS而做的合规准备面临着什么挑战？
- 您是否确信能在截止日期前达到CRS合规，尤其针对在早期实施地区有业务运作的机构？
- 您是否了解您所处的行业中其他受影响机构在应对CRS合规要求的做法？

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

Charles Kinsley
合伙人, 税务

电话: +852 2826 8070

邮箱: 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**