



直播中

直播 | 財經頻道

無線新聞台

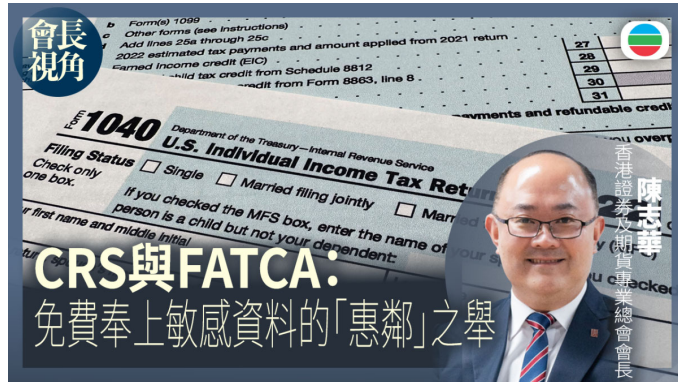


無線新聞 / 專欄來論 / CRS與FATCA：免費奉上敏感資料的「惠鄰」之舉 | 會長視角

CRS與FATCA：免費奉上敏感資料的「惠鄰」之舉 | 會長視角

專欄來論 發佈：2026-09-10 07:00

撰文：陳志華



2008年金融海嘯後，各國財政告急，轉向打擊跨境逃稅以填補庫房。美國2010年率先推出《外國帳戶稅收遵從法案》（FATCA），強制全球金融機構向美國國稅局提交美國稅務居民帳戶資料，違者將被徵收30%預扣稅。此舉打破瑞士銀行百年保密傳統，亦為經濟合作暨發展組織（OECD）於2014年推出全球版《共同申報準則》（CRS, Common Reporting System）或稱AEOI（自動交換財務帳戶資料，Automatic Exchange of Financial Account Information）鋪路。CRS與FATCA最大分別在於其多邊互惠機制，簽約國互相自動交換稅務居民金融帳戶資料。自2017年首批啟動，至今逾126個司法管轄區參與，香港亦於2018年正式展開資訊交換。簡言之，FATCA是單向「收料」，CRS則是「互相收料」。

CRS/AEOI核心在於「自動」：以往稅務局查核海外資產須逐案申請，程序繁瑣；如今金融機構每年將客戶戶口結餘、利息、股息、保單現金價值等資料，系統自動打包交本地稅局，再轉交所屬稅務管轄區。機構透過客戶自我證明文件，比對地址、電話及資金來源，判斷真實稅務居民身份；即使以空殼公司隱藏資產，穿透機制亦要求識別最終控制人，令多層架構無所遁形。近年稅務機關對境外保單收益作出稅務處理，正是CRS持續累積數據的必然結果。

自2027年1月1日起，將實施「CRS 2.0」制度。過去虛擬貨幣及NFT長期處於監管盲区，新制顯著特點在於全面圍堵數位資產隱匿空間，將跨境監管從「帳戶透明」升級為「結構穿透」。新制將數碼貨幣產品（中央銀行數碼貨幣及指定電子貨幣）、相關加密資產衍生工具及投資於加密資產的投資實體，均納入申報範圍。此外，終結雙重稅務居民身份「擇一申報」做法，CRS 1.0時期開戶可選擇較低稅率單一身份聲明；新制要求完整披露所有稅務居民身份，金融機構將帳戶資訊同步報送至所有相關司法管轄區，徹底封堵「兩頭避稅」途徑。

客觀而言，FATCA或CRS本質上是各司法管轄區自願將境內金融機構掌握的敏感帳戶資料，免費及定期傳送至其他稅務管轄區。這種資訊輸出對金融中心而言，無異於將自身客戶資訊優勢拱手讓人。業界須清醒認識，參與機制固然有助維護國際稅務公平；但從競爭層面看，卻是放棄銀行保密法賦予的傳統吸引力，削弱財富管理競爭壁壘。長遠是否等於搬石砸腳，值得深思。相關稅法早已列明全球所得須申報，資訊交換只是令執行再無阻礙。趨勢既成，從業員只能無奈適應，而各國為爭奪稅基的角力，恐怕仍會持續演變。

香港證券及期貨專業總會會長

陳志華



陳志華

自2022年起任香港證券及期貨專業總會會長，證券公司執行董事。逾20年經驗，曾任12年合規主管，涉證券、期貨、資產管理等領域。主修經濟，擁有特許詐騙審查師、特許反洗錢師、CFA協會ESG證書及伊斯蘭金融副學位。

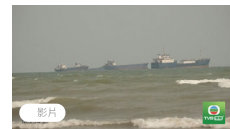
本文僅代表作者觀點，不代表無線新聞立場。

熱門新聞



伊朗局勢 | 美國智庫指伊朗鎬山疑屬核設施場地 特朗普料美國中期選舉後伊朗戰事或完結

即時國際 1小時前



韓國捲入美國伊朗衝突 經濟命脈與華府施壓下的艱難抉擇 | 國際分析

即時國際 49分鐘前



現場 | 甯漢豪：已掌握瑪麗醫院升降機問題 要求承建商及分判商支付執修費用

即時港聞 2026-09-08



仿諜本零食以為能「吃掉知識」？當心吃出食安問題！ | 網絡熱話

熱話 1小時前



中國尼泊爾邊境雪崩敲警鐘 全球逾27.5萬冰川加速消退 專家籲加強監測 | 世界萬象

即時國際 1小時前



董建華離世 | 特首任內經歷金融風暴、沙士等 辦公室讚揚胸懷家國、鞠躬盡瘁

即時港聞 2026-09-09