# 关于共同汇报标准（CRS）与中国内地税务处理

## 要点解读

更新日期：2026年10月29日

请注意：
1. 此资料仅供内部参考及使用，不得向外发布。本资料仅供一般信息说明之用，并不构成税务、投资、法律或其他专业意见，亦不应被视为或依赖作为任何税务、投资、法律或财务决定的依据。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

# 关于共同汇报标准（CRS）

### ① 什么是共同汇报标准（CRS）？

共同汇报标准（Common Reporting Standard, CRS）是经济合作与发展组织（OECD）推动的一项全球倡议，旨在透过国家或地区之间自动交换金融帐户资料，打击逃税行为。

根据CRS，金融机构须向相关税务机关申报指定金融帐户资料。

### ② CRS本身是否会产生任何税务责任？

不会。 CRS是一项国际通用的金融帐户资料自动交换标准，主要用来推动不同司法管辖区之间的税务资讯交换，并强化税务合规与透明度。

任何纳税义务都取决于相关司法管辖区适用的税法。

### ③ 什么资料会被报送至税务机关？

若客户的税务居民身份属一个须报送司法管辖区，下列为根据适用于2026年的现行CRS要求可能被报送至香港税务局的资料类别及常见例子

- 姓名
- 地址
- 税务居民身份
- 税务编号
- 出生日期
- 出生地(如适用)
- 保单号码

- 截至12月31日的帐户余额或价值(例如: 保证现金价值、现金储备金户口(如金额超过一年应缴保费）、非保证复归红利及终期分红(保单生效时)、一次性开户奖赏等)
- 由1月1日至12月31日的汇总支付的款项或存入账号的款项, 例如:
  1. 保单生效时: 无索偿奖金、一次性开户奖赏、现金派发股息、周年红利、现金储备金户口利息及医疗、危疾、意外附加条款的赔偿
  2. 退保或部分退保时: 支付予保单持有人的于退保时的退保利益(即: 保证现金价值、复归红利及终期分红等)

# 关于中国内地税务处理

### ① 是否所有香港保险保单的收益及回报现在都需要在中国内地纳税？

税务评估取决于个别事实及情况，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身分及整体税务状况，以及收益及回报种类。如客户对税务情况有任何疑问，建议向合资格的专业税务顾问寻求意见。

### ② 哪些保险保单利益可能被视为应课税收入，以及该等收入何时被视为已取得或实现？

**保证现金价值、年度红利/现金股息、复归红利、终期红利或红利累积利息会否被视为应课税收入？**

实际计算方法会因具体情况而有所不同，特别是个人税务身分及整体财务安排等因素，因此建议咨询合资格的专业税务顾问。

### ③ 因危疾保险（CI）、住院及手术保险（HS）以及人寿身故索偿而获得的保险赔偿，是否须缴纳中国内地个人所得税？

一般而言，保险赔款是豁免于个人所得税。但我们建议客户向具资格的税务顾问寻求专业意见。

### ④ 什么是中国税务居民？

根据OECD发布的中国税务居民定义，中国税务居民是指个人拥有：

中国住所，或

虽无中国住所，但在中国累计居住超过183天。

住所是指因户籍、家庭、经济利益而于中国习惯性居住。
习惯性居住是定义纳税人的法律标准，它并不指实际居住地或个人在特定时期内的居住地。

参考: China -Information on residency for tax purposes

### ⑤ 若客户于中国内地持有投资物业，是否属于中国税务居民定义下的“住所”？

根据OECD发布有关中国税务居民定义，“住所”是指因户籍、家庭关系、经济利益而习惯性居留于中国内地。

若客户并非习惯性居留于中国内地但于中国内地持有投资物业，该持有性质并不构成于中国有“住所”。

# 香港保险产品是否仍具优势？

### ① 近期市场上有讨论指，中国内地税务机关对持有香港保险保单的中国内地税务居民征收20%税项。这是什么情况？

根据中国内地税务机关发言人以及香港保监会就该市场讨论的回应，市场提及的20%应是指现行中国内地个人所得税（Individual Income Tax, IIT）的税率。

### ② 这20% 税项是否由于中国内地近期税制有所改变而引起？

不是。
实际上，这方面的税制没有改变；相关税基，及其覆盖范围涵盖内地税务居民的全球收入，一直都属于中国内地现有税务框架的一部分。

### ③ 香港保险产品是否仍具竞争力？

我们仍然相信香港保险产品具备很强的竞争力。尤其在以下方面，香港保险产品提供显著优势：人寿保障；财富规划；财富传承及继承安排；风险分散。
基于上述原因，我们相信市场对香港保险产品的需求将持续存在。

详情请参阅:
1. CRS 信息及常见问题（位置: eAC > 指南 > GL&Regulatory Corner > CRS指引资料）
2. 通告 A260837有关中国内地个人所得税申报责任及内部常见问题（FAQ）的跟进通知
3. 有关中国内地个人所得税申报责任及内部常见问题（FAQ）