📖 CRS 2.0 同事速用卡

3 個客戶場景 Q&A ｜ 內地稅務語境・跨境客兩地對照 ｜ 2026-10-08

場景一：「我已經移民咗 / 拿咗外國身分，唔使報中國稅啩？」

❌ **唔好直接答「使」定「唔使」**

✅ **標準講法：**「身分證唔係重點，稅務居民睇嘅係戶籍、家庭、經濟重心喺邊。如果屋企人、生意、資產主要重喺內地，就算拿咗境外身分，有機會仍然係中國稅務居民，全球所得都要申報。呢個要由專業稅務師幫你判定，我可以幫你約。」

🔑 背後邏輯：個稅法第一條 — 有住所 OR 一年住滿 183 日 = 居民

場景二：「我啲錢放咗喺香港冇匯返嚟，CRS 睇唔到吖嗎？」

❌ **絕對唔可以講「睇唔到」「唔匯返嚟就安全」**

✅ **標準講法：**「CRS 2.0 今年已經生效，內地同 100 幾個稅務轄區有信息交換，境外戶口餘額、利息股息都會傳返稅務局。唔匯返嚟唔等於免申報義務。與其被動等查，不如主動整理 — 主動申報同被查處罰，成本差幾倍。」

🔑 背後邏輯：境外所得要報 — 「錢從境外嚟 + 人係居民身份」就中；被認定偷稅 = 罰應補稅款 50%–5 倍

場景三：「咁我買嘅香港保單分紅，係咪都要報稅？」

✅ **標準講法：**「保單分紅屬境外所得範圍，內地已經有執行個案。但香港呢邊唔收保單分紅個稅，所以唔可以喺香港攞抵免 — 實際稅務點處理，要稅務師按你情況計。我可以幫你整理保單資料方便佢評估。」

🔑 背後邏輯：抵免「分國不分項」，香港唔收 = 冇得抵；呢個位係「保障配置要合規申報」嘅切入，唔係叫客唔買

🚫 三條紅線（講之前自檢）

- ❌ 唔代稅務師畀意見 — 我哋角色係「識別 + 轉介」
- ❌ 唔教任何「避申報」方法
- ❌ 唔主動向客戶展開 CRS 話題 — 客戶問先答，答完引導去專業判定

一句記憶點：「主動報 vs 被查，成本差數倍」— 客戶肯搵稅務師嘅最大推力

LLDx 內部培訓資料・未經許可請勿外傳・詳細政策請參閱官方文件及專業稅務意見