HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

共同匯報標準 (“CRS”)

2026年3月



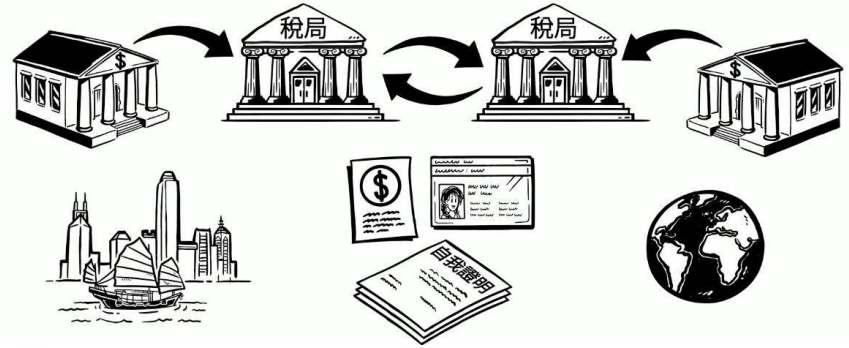
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

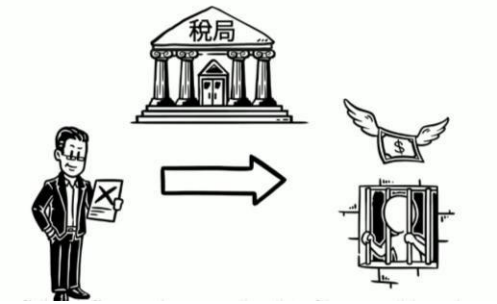
共同匯報標準 – 概述



須報送的資料會透過由潛在客戶提供的自我證明表格所收集



須報送的資料將會每年經香港稅務局發送至與香港有CRS資料交換協議的不同國家或地區的稅務機關



根據《2016年稅務（修訂）（第3號）條例》， 客戶提供虛假資訊有機會導致**罰款**或**監禁**

有關共同匯報標準的相關法例及法規要求:

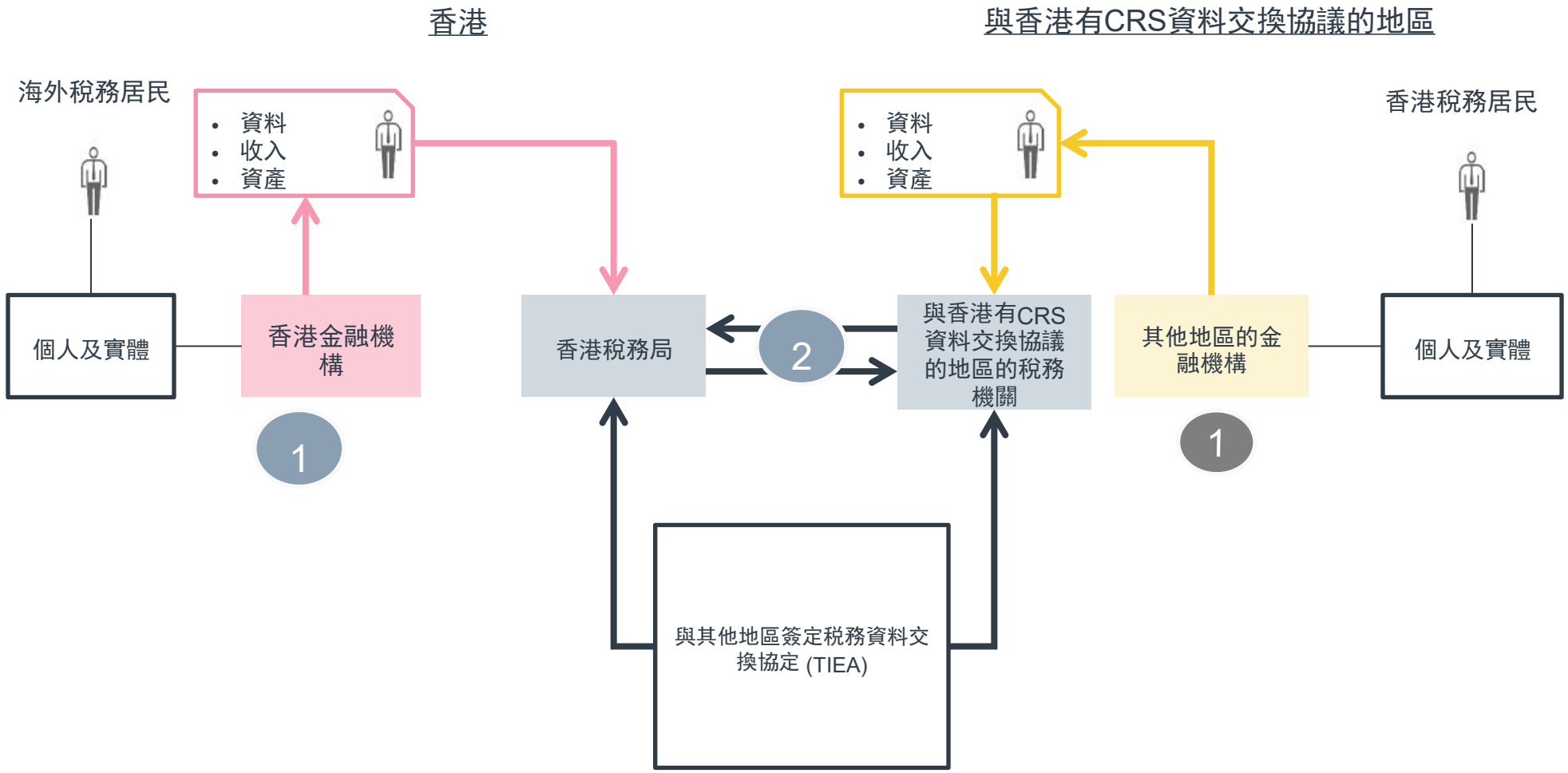
- 《2024年稅務條例（修訂附表17E）公告》
- 《2020年稅務條例（修訂第50A條）公告》
- 《2020年稅務條例（修訂附表17D）公告》
- 《2019年稅務（修訂)（第2號）條例》
- 《2018年稅務（修訂）條例》
- 《2017年稅務（修訂)（第2號）條例》
- 《2016年稅務條例（修訂附表17E）公告》
- 《2016年稅務（修訂)（第3號）條例》
- Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters, Second Edition
- CRS-related Frequently Asked Questions (Last updated July 2025)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

共同匯報標準 – 概述



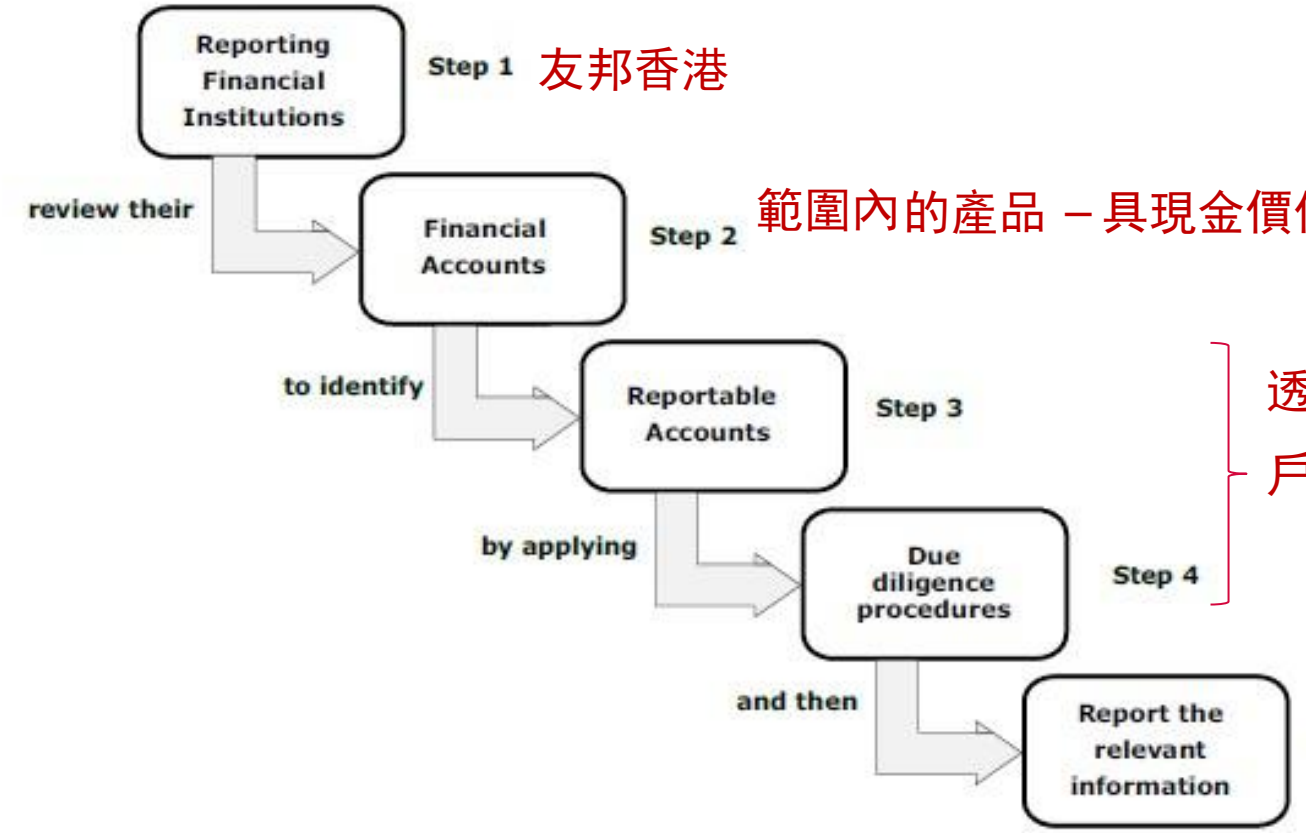
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

共同匯報標準 – 概述

根據香港稅務局發出的財務機構指南:



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

共同匯報標準報送 – 什麼資料會被報送至香港稅務局?

- 報送頻率 – 年度
- 根據香港稅務局的要求，共同匯報標準報送須於每年的6月進行。 例如：2024年的共同匯報標準的年度報告（資料會截至2024年12月31日）會於2025年6月進行。
- 就具現金價值的保險產品，有關保單持有人的下列資訊會被報送：
  - 姓名
  - 地址（例如：居住地址，聯絡地址， 等。）o 稅務居民身份（例如：中國，澳門，等。）
  - 稅務編號（即：TIN）
  - 出生日期
  - 帳號編號（即：保單號碼）
  - 年末的帳戶餘額或價值（例如：保證現金價值、現金儲備金戶口（如金額超過一年應繳保費）、非保證復歸紅利及終期分紅（保單生效時）、一次性開戶獎賞，等）
  - 由1月1日至12月31日的匯總支付的款項或存入帳號的款項，例如：
    - **保單生效時**：無索償獎金、一次性開戶獎賞、現金派發股息、週年紅利、現金儲備金戶口利息及醫療、危疾、意外附加條款的賠償
    - **退保或部分退保時**：支付予保單持有人的於退保時的退保利益（即：保證現金價值、復歸紅利及終期分紅），等。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

新保單的盡職調查程序

適用於新的個人保單和新的公司保單:

- 友邦應收集保單客戶或申請人所提供的自我證明表格 (包括: 信託的財產授予人)
- 友邦應評估其自我證明表格的合理性，並判斷是否存在矛盾信息 (如有):
  - 如果自我證明表格合理，客戶資訊（即: 基本信息及其稅務居民身份）將被記錄在友邦的系統；
  - 如果自我證明表格不合理或出現情況變更，友邦將需要向客戶提供更新的自我證明表格及/或佐證文件以建立客戶的稅務居民身份以完成盡職調查及報送的要求。
- 如客戶**沒有提供有效及合理的自我證明表格**，保單 (新業務) 不會被發出。



- 自我證明表格是新保單發出時的一份必要性文件。
- 友邦**不應該**向客戶建議或協助客戶隱瞞任何有關稅務居民身份的資訊
- 友邦**不應該**向客戶提供任何稅務建議。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

申請人的稅務居民身份 – 第一部份 – 合理性測試

資訊來源

個人 (例如: **保單持有人**， 受益人， 財產授予人， 等。)	實體 (例如: **公司**， 信託， 等。)
客戶的身份證明文件(**只限中國**)	**註冊地**
地址	地址
唯一電話號碼 (**並沒有香港電話號碼**)	
委託人或獲授權簽署權人士的地址	

根據上述資訊來源顯示的司法管轄區是否已申報為客戶的稅務居民身份？

- 如是，沒有跟進需要。
- 如否，有跟進需要。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

申請人的稅務居民身份 – 第一部份 – 合理性測試

個案	資訊來源	客戶自證的稅務居民身份	跟進需要？	跟進詳細
1	**中國**地址及香港電話 (沒有提供其他電話)	香港及**中國**	否	不適用
2	**台灣**地址及電話	**台灣**	否	
3	**加拿大**地址及電話	香港及英國	是	客戶須提供下列資訊以消除**加拿大或台灣標記 (證明並非該司法管轄區的稅務居民身份)**: 1) 合理解釋 (例如: 非 "**通常居住**" 及沒有於一稅務年度逗留超過183天， 等); 及/或 1) 佐證文件 (例如: 居民身分證明書， 等)
4	**台灣**地址及電話	澳門	是	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

申請人的稅務居民身份– 第二部份 – 稅務居民身份及稅務編號(“TIN”)

一般來說， 除非客戶提供沒有稅務編號的原因（即：A， B， C)， 否則客戶所提供的每個稅務居民身份必需提供稅務編號：

原因 *A* – 申請人所屬之國家／司法管轄區沒有為所有稅務居民發出稅務編號

	Country / Jurisdiction of tax residence 稅務居住國家 / 司法管轄區	Tax Identification Number (TIN) 稅務編號	If no TIN available, please enter Reason (A, B or C) 如未能提供稅務編號, 請註明原因(A, B 或 C)	If you selected Reason B, please explain why you are unable to obtain a TIN 倘若閣下選擇原因B, 請在下列說明為何閣下未能取得稅務編號
1	英國		A	
2				

如司法管轄區向所有稅務居民發出稅務編號並選擇了原因 A，則需要作出跟進行動。

原因 *B* – 申請人未能獲得稅務編號或有同等功能的編號(若選擇本原因，請於上表說明為何閣下未能取得稅務編號)

	Country / Jurisdiction of tax residence 稅務居住國家 / 司法管轄區	Tax Identification Number (TIN) 稅務編號	If no TIN available, please enter Reason (A, B or C) 如未能提供稅務編號, 請註明原因(A, B 或 C)	If you selected Reason B, please explain why you are unable to obtain a TIN 倘若閣下選擇原因B, 請在下列說明為何閣下未能取得稅務編號
1	英國		B	正在向稅務機關申請稅務編號
2				

如果選擇原因 B，客戶必須提供有效理由。

原因 *C* – 不需要稅務編號(備註：倘若閣下所屬之司法管轄區的相關本地法律並不需要收集稅務編號，方可選擇這個原因)

	Country / Jurisdiction of tax residence 稅務居住國家 / 司法管轄區	Tax Identification Number (TIN) 稅務編號	If no TIN available, please enter Reason (A, B or C) 如未能提供稅務編號, 請註明原因(A, B 或 C)	If you selected Reason B, please explain why you are unable to obtain a TIN 倘若閣下選擇原因B, 請在下列說明為何閣下未能取得稅務編號
1	澳洲		C	
2				

原因 C 可能是某些司法管轄區（例如澳洲）無須提供 TIN 的原因。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

申請人的稅務居民身份– 第三部份 – 高風險國家

雖然投資公民身份計劃(“CBI”) 和投資居民計劃(“RBI”) 允許個人透過本地投資或支付固定費用以獲得公民身份或居留權，這些計劃可能被濫用以將資產隱藏在海外， 並逃避經合組織或二十國集團共同匯報標準 (“CRS”) 的報告要求。

金融機構在履行CRS盡職調查義務時，必須考慮經合組織對高風險CBI計劃 / RBI 計劃的分析結果。

- 安地卡及巴布達 (“Antigua and Barbuda “)
- 巴哈馬 (“Bahamas”)
- 巴林 (“Bahrain”)
- 巴貝多 (“Barbados”)
- 賽普勒斯共和國 (“Cyprus”)
- 多米尼克國 (“Dominica”)
- 格瑞那達 (“Grenada”)
- 聖克里斯多福及尼維斯聯邦 (“Saint Kitts and Nevis”)
- 聖露西亞 (“Saint Lucia”)
- 塞席爾共和國 (“Seychelles”)
- 土克凱可群島 (“Turks and Caicos Islands”)
- 阿拉伯聯合大公國 (“United Arab Emirates”)
- 萬那杜 (“Vanuatu”)

1. Did you obtain the residence right of your declared jurisdiction(s) / country(ies) via a Citizenship by Investment/Residence by Investment Scheme (please refer to above OECD website for OECD Residence / Citizenship by Investment Schemes countries)? If “Yes”, please complete Questions 2(a) and 2(b). If “No”, please proceed to page 3, sign and return. 您是否以投資移民計劃獲得您聲明的司法管轄區/國家的居住權(經合組織RBI / CBI 投資計劃國家請參閱以上之經合組織網站)？如是，請完成問題2(a)及2(b)。如否，請於第3頁簽署確認。	☐ YES 是	☐ NO 否
2. a) Do you hold residence right of any jurisdiction(s) / country(ies) other than the above country? 除以上國家外，您有否擁有其他司法管轄區/國家的居住權?	☐ YES 是	☐ NO 否
b) Have you filed personal income tax return(s) during the previous year to jurisdiction(s) / country(ies) other than the above country? 於上一年度，您有否於以上國家以外的司法管轄區/國家申報個人所得稅?	☐ YES 是	☐ NO 否
If either above 2(a) and / or 2(b) is “Yes”, please complete 2(c). 如上述2(a)及/或2(b)“是”，請完成2(c)。		
c) Are you tax resident of jurisdiction(s) / country(ies) concerned in above 2(a) and / or 2(b)? 您是否以上2(a)及/或2(b)提及的司法管轄區/國家之稅務居民？	☐ YES 是	☐ NO 否

如客戶於自我證明表格上申報其 “唯一” 稅務居民身份屬上述司法管轄區，則客戶須遞交 OPUAIFA53 form - “**共同匯報標準附加表格**” (PES > Quick Search > Policy No. > E-Form > UNI > Regulatory Forms > Supplementary Form for Common Reporting Standard)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

保單持有人的資料變更

如保單持有人出現情況變更，這會導致現有的自我證明表格失效。

保單持有人有責任提供最新的資訊和稅務居住身份。

如保單持有人出現情況變更 (包括但不限於下列情況)，保單持有人需要提供更新的自我證明表格及/或佐證文件以建立其稅務居民身份:

1) 稅務居民身份的變更
2) 跨地區的地址變更
3) 跨地區的電話變更
4) 跨地區的註冊地變更
5) CRS實體類別的變更
6) 控權人士的變更 (例如: 財產授予人的變更， 等。)

一般情況下， 保單持有人的稅務居民身分會根據最新的有效及合理的自我證明表格而判斷。 但是， 如果先前留有已被識別的標記且欠缺合理解釋及/或佐證文件， 將會繼續被視為保單持有人的稅務居民身份作報送用途

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

保單持有人的資料變更

例子一： 客戶只變更其個人信息（但沒有更新其稅務居民身份）

時間	信息	自我證明表格的有效性	於該公曆年底
第1天 (保單發出)	地址及電話: 台灣 稅務居民身份: 台灣	有效	須報送 (即: 英國及台灣)
第80天 (與保單發出日期位於同一公曆年)	地址: 英國 電話: 台灣 稅務居民身份: 台灣	由於情況變更，友邦曾要求客戶於地址變更時提供更新的自證證明表格，但由於情況變更後90天內沒有收到有效及合理的自證證明表格或合理解釋以消除英國及新加坡的標記。 故此， 其英國及新加坡的標記會於對應的公曆年底作報送。	
第400天 (第二公曆年)	**地址**: 新加坡 **電話**: 新加坡 稅務居民身份: 台灣		須報送 (即: 新加坡及台灣)

- 年度的報送是根據截至該公曆年最後一天的稅務居民身分。

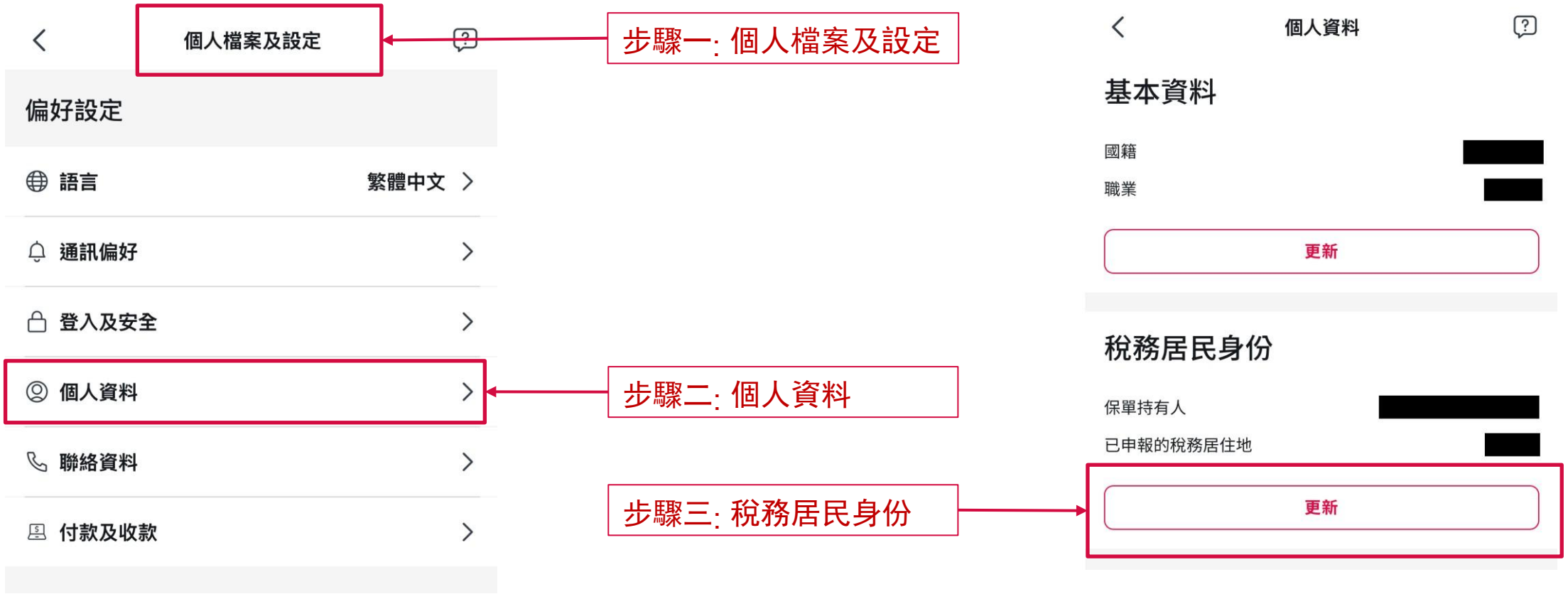
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

保單持有人的資料變更(稅務居民身份的變更)

保單持有人可透過AIA+進行稅務居民身份的變更。



請注意:保單持有人可透過實體表格 OPUAIFA77.1024 - 自我證明表格（香港適用）進行稅務居民身份的變更。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

保單持有人的資料變更(稅務居民身份的變更)

查詢客戶有關CRS文件的申請進度 (例如: 自我證明表格)，請到:

PES > Quick Search > Policy no. > POS

有關客戶的跟進或其他查詢，請到:

代理一般查詢及跟進要求 > 可先透過Chatbot 

人工渠道: “Email Enquiry” 或 “Live Chat” 或 透過 “The Outbound Call Service” 進行預約

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此文件僅供內部培訓參考使用，不得發放予公眾人士、客戶及準客戶，亦不得上載於任何社交媒體平台。

變更保單持有人

時間	信息	於該公曆年底
第1天	保單持有人 **陳大文** 地址及電話: 加拿大 稅務居民身份:加拿大	須報送 (即: 加拿大) 帳戶餘額為零
第41天 (與保單發出日期位於同一公曆年)	保單持有人變更 **陳中文** 地址及電話: 英國 稅務居民身份: 不適用* **假設超過90天時限而未能收到更新的自證證明表格或合理解釋*	須報送 (即: 英國) 帳戶餘額為零
第301天 (與保單發出日期位於同一公曆年)	保單持有人變更 **陳氏信託** (財產授予人: 陳小文) 註冊地及地址: 新加坡 稅務居民身份: 新加坡 **陳小文** 財產授予人地址及電話: 新加坡 財產授予人稅務居民身份: 新加坡	須報送 (即: 新加坡) 帳戶餘額為該保單於該公曆年最後一天的現金價值

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]