

2026-CRS2.0 CARF-合规清单 V1.0

2026年2月更新

开篇

2026 年，CRS 2.0（共同汇报标准）和 CARF（加密资产报告框架）要来了。

如果你在大陆、香港、新加坡、澳洲、加拿大、美国或 BVI 有资产，这条消息值得留意。从明年开始，你在银行、券商、保险公司签的那份「自我认证表」，会直接影响你的信息是否会被交换回中国税务机关。

填对了，没什么大事。填错了，可能会有些麻烦。

这篇文章帮你梳理一份实操清单。

在线工具推荐

不确定自己的税务居民身份？使用 [CRS 税务居民判定工具](#) 快速自测。

更多跨境规划资讯：guplanz.com

CRS 2.0 变了什么？

CRS 推行快十年了。2026 年上线的 2.0 版本，有几个变化直接影响你的自证表填写：

取消“决胜规则”

过去，如果你同时是中国和新加坡税务居民，可以通过税收协定中的规则选一个“胜出”，只报一个税务居住地。

现在这个规则没了。只要你在法律上还是某司法管辖区的税务居民（哪怕只是没注销户籍），就需要申报。银行会把信息同时交换给所有相关税务机关。

银行会核对数据

金融机构不再只是收表格。他们会用反洗钱（AML）和了解你的客户（KYC）流程收集的信息，核对你申报的内容。

他们会比对什么？现居地址、手机号区号、登录 IP 地址、资金来源、税务居民身份证明。

如果你说自己是阿联酋居民，但手机号是中国号码、钱从中国汇来，银行会要求你提供更多证明。

投资入籍身份的审查

如果你通过“投资入籍”或“投资居留”计划拿了护照（比如瓦努阿图、圣基茨），银行会问你在原籍国是否还保留居住权。如果拿不出在新护照国的居住证明，银行会把你原籍国也列为税务居住地进行申报。

信托角色要写清楚

CRS 2.0 要求在信托架构中明确每个控制人的角色。委托人、受托人、保护人、受益人，都要勾选清楚。如果委托人是公司，需要穿透到背后的自然人。

加密资产也要申报

CARF（加密资产报告框架）和 CRS 2.0 同步实施。虚拟货币钱包、托管账户等信息都会纳入交换范围。

76 个辖区实施时间表

CRS 2.0 和 CARF 的实施时间各地不同。先搞清楚你在哪个时区。

2027 年开始交换（2026 年开始收集数据）

48 个辖区，包括欧洲主要国家、日本、韩国、新西兰、加拿大、智利、开曼群岛等。

在这些地区有账户的人，2026 年是准备窗口期。

2028 年开始交换（2027 年开始收集数据）

27 个辖区，包括香港、新加坡、马来西亚、菲律宾、BVI、巴哈马、瑞士等。

香港、新加坡、BVI 是华人资产配置最密集的区域，2027 年的数据收集启动日需要关注。

2029 年及以后

美国承诺 2029 年开始交换，但 FATCA 早就运行了，信息交换早就存在。

实操一：填写前的准备工作

在填表前，先把以下材料准备好。

工具提示：如需协助判断税务居民身份，可使用在线判定工具：crstool.guplanz.com 这些文件既是银行审核的依据，也是应对“合理性测试”的重要凭证。

身份证明文件

护照是必需的。如果你是多重国籍，所有护照都准备好。银行会核对你申报的姓名与证件是否一致。

税务居民身份证明

TIN（纳税人识别号）必须提供所有居住国的税号。另外可以准备一份税务居民身份证明（Certificate of Residence, 简称 CoR），这是向税务机关申请的官方文件，证明你在该国负有全面纳税义务。

地址证明（最近 3 个月内）

必须是显示姓名和居住地址的文件，仅有邮箱地址（PO Box）不被接受。推荐使用：政府签发的信函、水电煤气单、银行月结单。不推荐：手机账单、信用卡账单（容易更换地址，银行可能要求补充材料）。

实体架构图（针对机构/信托账户）

如果你是 Passive NFE 或持有信托，需要准备股权架构图，清晰标注实际控制人及其角色。

提前比对 AML/KYC 档案

银行在审核 CRS 表格时，会把你填写的税务身份与开户时提交的 AML/KYC 信息进行比对。如果两者不一致（比如 KYC 显示你常驻中国，但 CRS 只申报为零税率岛国居民），表格会被拒绝。所以在填表前，先核对一下自己留存在银行的信息是否是最新的。

实操二：填写时的核心要点

税务居住地：全面申报

CRS 2.0 要求你列出所有被视为税务居民的管辖区。如果你持有绿卡但居住在中国、或者在新加坡工作但保留中国户籍，这些都要申报。不要试图只报一个“胜出”的管辖区。

实体分类：选对类别

Active NFE（积极非金融实体）和 Passive NFE（消极非金融实体，Passive Non-Financial Entity）的区别很重要。Active NFE 是有实质业务运营的公司（比如贸易、制造），被动收入占比低于 50%，不需要穿透控制人。Passive NFE 是控股公司或家族信托，必须填写控制人信息。

控制人角色：具体勾选

CRS 2.0 以前只要求填写“控制人”，现在必须明确角色：你是委托人（Settlor）、受托人（Trustee）、保护人（Protector）还是受益人（Beneficiary）？如果是信托架构，每个角色都要分开勾选。

实操三：TIN 缺失怎么办？

TIN 是 CRS 申报的核心字段，银行会验证其格式和校验位。如果缺失或格式错误，表格会被直接退回。

可以留空的情况

只有当该管辖区确实不发 TIN，或者国内法不强制要求收集时，才可以留空。但这个理由在 CRS 2.0 下越来越难被接受。

不能留空的情况

如果你有纳税义务但从未申请 TIN，必须先去申请。OECD 官网有各国的 TIN 发放规则，可以查询确认。

实操建议

在填表前，先确认自己有哪些 TIN、是否过期、格式是否正确。如果某个 TIN 暂时拿不到，可以在表格的备注栏说明原因和预计获取时间。

实操四：银行审核的常见问题

银行收到你的表格后，会进行“合理性测试”。以下是几个高频问题及应对：

问题一：你是“投资入籍”居民吗？

如果你通过 CBI/RBI（投资入籍/投资居留）计划获得了某国护照，银行会追问你是否真的在那里居住。应对方法是提供实质性居住证明：当地水电单、受雇证明、出入境记录等。

问题二：信息不一致

如果表格填写的税务居住地与你留在银行的地址、电话区号、转账频繁往来国不符，银行会要求解释。应对方法是先更新银行留存信息，确保与 CRS 表格一致。如果确实存在差异，写一封解释信说明原因。

问题三：没有提供 TIN

如果表格 TIN 栏留空，且该国发放 TIN，银行会直接拒绝。应对方法是在提交前确认所有 TIN 已填写。

问题四：控制人信息不完整

如果你是消极非金融实体或信托架构，银行会审核控制人信息是否完整、角色是否勾选清楚。

实操五：如何写解释信给银行？

当银行质疑你的税务居民身份时，一封清晰的解释信可以化解很多麻烦。信的内容应该包括：

事实陈述

明确说明你目前的实际居住地，搬离原居住国的具体时间。

差异原因

解释为何 AML 信息与税务身份不符。比如："我持有 A 国护照，但已于 2023 年移居 B 国，在 B 国拥有固定住所和纳税记录。"

支持证据

附上签证、出入境记录、当地就业证明、社保缴纳记录等，证明你在当地有"实体存在"。

法律意见（如适用）

如果情况复杂（如涉及"非户籍"身份判定），可以附上税务律师出具的法律意见书。

实操六：表格被拒绝怎么办？

如果银行拒绝你的自证表，首先要搞清楚拒绝的原因。

常见的拒绝原因

信息不完整（TIN 缺失、必填项空白）、信息不一致（与 AML/KYC 数据冲突）、无法提供居住证明、被认定为"不合理"申报。

重新提交的时机

没有固定的等待期。但重新提交前，你必须：1) 提供一份新的、有效信息完整的自证表；或者 2) 附上合理的书面解释和支持性文件。

切记

不要伪造文件或提供误导性信息。在香港等地，故意向银行提供虚假信息是刑事犯罪，可能面临罚款甚至监禁。

实操七：CRS 信息交换的真实样貌

很多人以为 CRS 只是"填张表"，但事实上，金融机构向税务机关交换的是高度结构化的电子数据。理解这个机制，有助于你明白为什么"填错表"的后果远超想象。

银行向税务局交换什么数据？

当你在某银行开立账户后，该银行每年会向本国税务局提交一份 XML 格式的加密数据包。这份文件包含四大板块：

第一部分：消息头 (Message Header)

- 发送方机构编号 (如开曼税务局的识别码)
- 接收国代码 (如 CN 代表中国)
- 消息类型 (新数据 New 或修正数据 Correction)
- 生成时间戳

第二部分：报告机构信息 (Reporting FI)

- 金融机构名称 (如"某某银行新加坡分行")
- 该机构的税号或注册号
- 机构注册地址

第三部分：账户持有人信息 (Account Holder) ——税务局最关心的部分

- **TIN (纳税人识别号)**: 如果是中国居民, 这里就是身份证号码。这是数据匹配的"钥匙"
- **姓名**: 完整的法定姓名或姓名拼音
- **居住地址**: 具体到门牌号的当前居住地址
- **出生信息**: 出生日期和出生地点
- **税务居住国**: 列出所有税务居住地的国家代码
- **控制人角色 (CRS 2.0 新增)**: 必须明确标注是"拥有 25% 股份的股东"、"信托委托人"、"受托人"还是"受益人"

第四部分：财务数据 (Account Report) ——查税的核心依据

- **账号**: 金融机构内部的账号或钱包地址 ID
- **账户余额/价值**: 截至申报年度 12 月 31 日的账户总余额
- **收入类型**: 使用标准代码分类
 - CRS501: 股息 (Dividends)
 - CRS502: 利息 (Interest)
 - CRS503: 出售/赎回总收益 (Gross Proceeds) ——注意是总销售额, 不是净利润
- **有效自证标记 (CRS 2.0 新增)**: 银行必须报告是否已获得客户签署的有效自我认证表

数据如何跨国交换?

1. **银行生成**: 银行内部系统将客户数据和年度财务数据映射到 CRS XML Schema (目前主要使用 v2.0, 2027 年将升级到 v3.0)
2. **验证与加密**: 使用工具验证 XML 语法, 并用数字证书加密数据包
3. **国内申报**: 银行将加密文件上传至本国税务局门户 (如香港的 AEOI Portal)
4. **国际交换**: 本国税务局通过 OECD 的 CTS (Common Transmission System) 系统, 将数据包自动发送给客户税务居住国的税务局
5. **解码与匹配**: 中国税务局收到数据后, 解码并通过 TIN (身份证号) 与姓名, 与国内纳税人数据库进行比对

中国税务机关如何使用 CRS 数据？

中国税务机关处理 CRS 数据有一套标准化的"漏斗式"流程：

第一步：中央分发

国家税务总局（STA）接收全球传回的加密 CRS 数据包，解密后按"TIN（身份证号）"或"户籍地"将数据分发给各省市税务局。

第二步：大数据比对

地方税务局将 CRS 数据（境外账户余额、股息、利息）与纳税人在中国个税 APP 上的"年度汇算清缴"记录进行比对。

比对逻辑示例：

- CRS 数据显示你在海外有 100 万美元的理财账户，年度产生 5 万美元利息
- 但你在国内个税申报表的"境外所得"栏填的是 0
- 系统自动生成"风险疑点"（Risk Flag）

第三步：风险提示

税务局通常不会一上来就立案，而是先温和提醒：

- 方式：通过个人所得税 APP 推送消息、发送手机短信、或直接电话联系
- 内容：提醒你"存在境外所得未申报风险"，要求自查并补税

第四步：税务局约谈

税务局如果温和提醒没有拿到想要的信息，会进行进一步的约谈：

- 方式：由约谈人员对约谈的情况进行分析处理的过程，这是一种告诫式、规劝式的非强制性行政行为
- 内容：约请纳税人、扣缴义务人沟通相关信息，并就所掌握的情况以及纳税人可以享受的豁免权与之谈判

第五步：实质立案稽查

如果纳税人无视提醒，税务局会下达《税务事项通知书》进行正式核查。此时不仅要补缴 20% 的个税，还要缴纳每天万分之五的滞纳金（年化约 18.25%），甚至面临罚款。

如果情节较大，有教育意义的，会进行媒体曝光。

关键认知

CRS 数据不再是沉睡的档案。通过 TIN（身份证号）这个唯一识别码，税务局已经打通了"境外资产"与"境内申报"的数据壁垒。厦门和上海的案例表明，"补税+滞纳金"已成为常态化的执法结果。

交换的是信息，比对的是申报，触发的是责任。

进阶工具：CRS 框架下的规划选项

在 CRS 透明化环境下，工具的选择不再是为了“隐藏”，而是为了“定性”——改变资产的法律性质，让合规的税务优惠得以实现。

专业提示

CRS 合规规划涉及税务、法律、跨境金融等多个领域，不同国家和地区的规则差异很大。如果你觉得以下内容复杂或不确定如何应用到自己的情况，建议[预约专业人士咨询](#)，获取针对性的解决方案建议。

一个关键认知：CRS 交换的是信息，不是税单

税务机关收到 CRS 数据后，会将其与你的纳税申报进行比对。如果数据匹配（例如你申报了该资产但注明是免税的保险），则不会有问题。只有当数据不匹配且无法解释时，才会触发税务稽查。

CRS 是一盏“探照灯”，它让海外资产透明化。但通过合法工具，我们改变的是“资产被看见时的法律定性”——从“应税的存款利息”转变为“免税的保单增值”或“非应税的本金返还”。

保险架构

杠杆终身寿险

- CRS 角度：纯保障型寿险通常不视为金融资产，可能豁免 CRS 申报
- 规划价值：身故赔偿金本身就是免税的，给到受益人时无需缴纳所得税
- 适用场景：覆盖债务风险、财富传承，提供遗产税流动性

储蓄寿险

- CRS 角度：具有现金价值的保险合同属于“金融账户”，现金价值需要申报
- 规划价值：
 - 税务递延：持有期间增值不产生即时税务事件
 - 本金返还优先：从保单中提取资金，通常优先取回已缴保费（成本基数），这部分不属于收入，无需缴税
- 案例：如果现金价值 80 万，已缴保费 100 万，提取 50 万，这 50 万属于本金返还，合法免税

投资相连险（UL / IUL，万能寿险 / 指数万能寿险）

- CRS 角度：账户现金价值需要申报
- 规划价值：
 - 税务递延：保单内投资增长在提取前无需缴税
 - 受益人身份筹划：理赔金给到受益人时，通常免征所得税。如果受益人已搬到低税国（如香港、新加坡），可以实现税务优化

保险金信托

将保单装入信托，可以设定分期给付、分配条件，实现受益人保护和专业管理。

- CRS 角度：需要穿透申报委托人、受托人、受益人的角色信息
- 规划价值：
 - 本金返还原则：从信托提取的资金，如果被证明是本金返还，通常无需缴纳所得税
 - 受益人身份优化：如果受益人从高税国搬到低税国，收到分配时的税务身份已改变，可以降低税负
 - CRS 交换后≠一定交税：税务机关看到的是账户数据和提取金额，但可以通过提供缴费记录证明提取的是本金而非增值

关键认知：现金价值低时，CRS 交换不等于交税

如果保单现金价值低于已缴保费（处于费用扣除阶段），意味着没有产生资本利得。无论持有还是变现，在绝大多数税法体系下都无需缴纳所得税。

CRS 交换的是"你现在有这笔资产"，但没有产生增值，就没有应税所得。客户可以出示保单及缴费记录证明：当前现金价值 < 原始资产成本，既然没有收益，从法理上无需缴税，实际操作上，还是要根据受益人、持有人具体国家、地区、城市的税务机关的实施细节来进行处理。

信托架构

外国授予人信托 (FGT)

- 适用场景：非美籍父母为美籍子女设立的信托，或移民前规划
- 税务特点：
 - 设立人（在世期间）：非美源收入由设立人纳税（通常非美人士免美国税）
 - 美籍受益人：收到的分配通常被视为"免税赠与"
- CRS 角度：需要申报设立人作为控制人的信息

外国非授予人信托 (FNGT)

- FGT 设立人去世后自动转为 FNGT，或专门设立的不可撤销信托
- 最大风险："回抛税" (Throwback Tax) ——如果信托积累了未分配收入，日后分配给受益人时可能面临税负
- 优化策略：配合保险结构使用，利用保险的税收递延功能阻断收入产生

资产保护信托 (APT)

- 适用场景：高风险职业者防范债权人或离婚诉讼
- 热门设立地：尼维斯、库克群岛，当地法律要求债权人先缴纳高额保证金才能起诉
- CRS 角度：资产保护不等于 CRS 豁免，仍需履行申报义务

基金会 vs 信托

基金会是大陆法系下的工具，近年在开曼、列支敦士登等地流行。

特性	信托	基金会
法律性质	法律关系，非独立法人	独立法人实体，类似公司
所有权	资产所有权转移给受托人	资产归基金会所有，由理事会管理
CRS 申报	需穿透申报委托人、受托人、受益人	通常作为 消极非金融实体 (Passive NFE)，需申报创始人和受益人
适用场景	英美法系客户，灵活性高	大陆法系客户，避免"所有权分离"概念

离岸公司结构

消极非金融实体 (Passive NFE)

- 定义：大部分收入来自股息、利息、租金等被动收入的控股公司（如 BVI 控股公司）
- CRS 要求：穿透申报实际控制人（持股 25% 以上的股东）
- 规划价值：如果公司持有的资产是保险或信托这类具有税务优惠性质的工具，最终交换回的控制人信息对应的资产可能本身处于免税或递延状态

积极非金融实体 (Active NFE)

- 定义：大部分收入来自实质性经营活动（如贸易、制造），或在证券交易所上市的公司
 - CRS 要求：仅交换公司本身信息，不交换背后股东信息
 - 筹划点：通过增加实质性运营（如雇佣员工、产生服务收入）可能将控股公司转化为 Active NFE，但需要满足严格的经济实质法案要求
-

慈善捐赠

符合条件的非营利组织可以被归类为"非申报金融机构"，其持有的账户不需要进行 CRS 申报。

- 新加坡公益捐赠计划：通过合格的本地中介机构进行海外捐赠，可获得 100% 的税收抵免（上限为法定收入的 40%）
 - 这不仅支持了慈善，还通过抵扣应税收入降低了整体税负
-

家族办公室架构

新加坡 13O/13U（家族办公室税务优惠计划）或香港 FIHV（家族投资控股工具，Family-owned Investment Holding Vehicle）等架构，基金层面的特定投资收益可以永久免税。

- 适用场景：资产规模较大（2000 万美元以上），希望在亚洲建立实体运作并进行家族治理的家庭
- 规划价值：在合规框架下实现投资收益的税务优化

移民前规划工具

移民（特别是移民美国）前的规划是“黄金窗口期”。

“降落伞”信托

- 操作：在成为美国税务居民前，将非美资产注入不可撤销信托
- 价值：资产增值部分在移民前实现成本垫高，减少未来的美国资本利得税

保单置入

- 操作：在移民前购买私募人寿保险
- 价值：
 - 移民后保单内增值在美国免税
 - 提取（在非 MEC 状态下）免税
 - 利用保险的“外壳”阻断收入确认，避免移民后全球征税对投资收益的侵蚀

Check-the-Box 选举（税务身份选择）

- 操作：对持有的外国公司进行选举，将其税务身份变为“穿透实体”或“被忽视实体”
- 价值：重置资产的税务成本基数，消除潜在的 CFC 历史留存收益税务风险

核心规划逻辑

CRS 环境下，合规筹划的关键是“定性”而非“隐藏”：

普通资产	规划后资产
银行存款利息（应税）	保单内增值（税务递延）
分红/股息（当年计税）	本金返还（免税）
遗产税风险	人寿保险理赔金（通常免税）
公司分红税	信托分配（合法结构下优化）

记住：**CRS 交换的是信息，不是税单。税务机关看到的是资产数据，但最终是否交税，取决于这笔资产的法律定性和各国的税法规定。**

通过合法工具，我们让资产在“被看见”的同时，也处于免税或递延的状态。这才是 CRS 时代税务筹划的核心价值。

不同身份的合规策略

个人账户

先梳理你的“实质性连接”：户籍、住所、常住工作地、家庭、资产所在地。准备证明材料：3 个月内的水电煤气单或政府税单、税务居民身份证明（CoR）、TIN 有效性证明。

企业账户

Active NFE 需要证明有实质业务运营，被动收入占比低于 50%。Passive NFE 必须填写控制人信息，控制人会穿透交换回其税务居住国。

信托架构

CRS 2.0 要求明确标注每个自然人的具体角色：委托人、受托人、保护人、受益人。委托人如果是公司，需穿透到自然人。

合规文档准备清单

以下是需要准备的文件清单：

税务居民身份证明（CoR）——向税务机关年度申请。居住地址证明——3 个月内的水电单或政府税单。TIN 有效性证明——纳税申报回执。放弃国籍/户籍证明——注销证明或入籍证明。信托文件——信托契约、受益人名单。保单现金价值证明——保险公司年度对账单。

结语

CRS 2.0和CARF 正在来的路上，这不是无法解决的难题，但确实是重新审视全球资产配置的一个契机。

合规是必须的。错误填写自证表的风险，远高于“多报一个国家”的不便。

这篇文章里提到的工具，从储蓄寿险到投资相连险，从杠杆终身寿险到保险金信托，从家族信托到基金会架构，适用人群和门槛各有不同。

如果你正在考虑这些规划，首先需要想清楚：你想解决什么问题？你的预算是多少？你愿意花多少时间在这件事上？

如果你是正在考虑这些规划的中高净值人士，欢迎[预约一次 30 分钟的咨询](#)。我们不承诺任何结果，只帮助你理清思路，看清楚有哪些选项可供选择。

在线资源：

- 税务居民身份判定工具：<https://crstool.guplanz.com>
- 更多规划资讯与工具：<https://guplanz.com>

如果你觉得这些内容距离你还有些远，也没有关系。CRS 合规是每个人都需要面对的事情，但规划深度可以因人而异。

本文仅供参考，不构成税务或法律建议。具体合规操作，请咨询专业税务师或法律顾问。

附录一：重点辖区 CRS 2.0 实施时间速查表

辖区	CRS 2.0 实施	CARF 实施
中国大陆	待定	待定
香港特区	2028	2027
新加坡	2028	2027
澳洲	2028	2028
加拿大	2027	2027
美国	2029+	2029+
BVI	2028	2028
开曼	2027	2027

附录二：CRS 申报角色速查

角色	英文	说明
委托人	Settlor	设立信托的人
受托人	Trustee	管理信托资产的人
保护人	Protector	监督受托人行使权力的人
受益人	Beneficiary	享有信托利益的人
控制人	Controlling Person	对实体行使控制权的人

附录三：常见 TIN 格式

辖区	TIN 格式示例
中国大陆	18 位身份证号码
香港特区	香港身份证号码 (8位)
新加坡	NRIC / FIN
美国	SSN/ITIN/EIN, 9 位数字 (XXX-XX-XXXX)
英国	10 位数字 (UTR)

附录四：真实案例

2025 年，中国多地税务机关开始利用 CRS 数据开展实质性查税：

案例一：厦门"富某"补税近 700 万

厦门税务部门通过"税收大数据分析"（即 CRS 数据与国内申报数据比对），发现境内居民富某有境外收入未申报。税务机关首先进行"风险提示"，富某在辅导后配合说明情况，最终补缴个人所得税及滞纳金合计 698.7 万元人民币。

案例二：上海"陈某"补税 18.48 万

上海税务机关通过 CRS 数据交换，发现陈某未申报境外收入。税务局发出风险预警并督促整改，最终结案金额为 184,800 元（含税款和滞纳金）。

案例三：大连"翟某"主动披露

翟某 2024 年在境外工作并由境外企业发放薪酬。2025 年 5 月，他主动提供境外收入流水和完税证明，补缴个税 2,298.31 元，并被列为"守信典型"。