

中新網北京 9 月 10 日電
將資產轉移至海外，曾是一些中國高淨值人群（大衆俗稱的有錢人、富豪）逃避納稅的一大途徑。未來，這一路走不通了。

2018 年 9 月，國家稅務總局與其他承諾執行 CRS 的國家（地區）稅務主管當局進行首次金融賬戶涉稅信息交換，讓藏身海外的資產透明化；而 2019 年起實施的新個稅法增添的反避稅條款，也給中國稅收居民境外資產的納稅提供了法律依據。

哪些地方與中國簽了 CRS 協議？

境外資產徵稅的難點，一般是無法確切證明境外金融賬戶和資金的存在，從而讓納稅人達到逃避居民國納稅義務的目的。

而統一報告標準（CRS:common reporting standard）正是打破這一壁壘的重拳。

CRS 是經濟合作與發展組織（OECD）公佈的《金融賬戶涉稅信息自動交換標準》，為各國加強國際稅收合作、打擊跨境避稅提供了強有力的工具。

簡單來說，簽署《金融賬戶涉稅信息自動交換多邊主管當局間協議》的國家，都會按 CRS 標準，把相應納稅人的金融賬戶涉稅信息披露出來，與其他國家共享。

哪些國家加入了金融賬戶涉稅信息的自動交換？有沒有曾經的“避稅天堂”？

截至 2017 年 6 月 30 日，簽署主管當局協議的國家（地區）。來源：國家稅務總局官網

最新公開資料顯示，截至 2018 年 8 月 7 日，已有 103 個國家（地區）簽署了相關主管當局間協議，有巴西、英國、意大利、哥倫比亞、瑞士、土耳其、阿根廷等。

值得注意的是，早在 2017 年 9 月，百慕大、英屬維爾京群島、開曼群島、盧森堡等“避稅天堂”就加入了已簽署主管當局協議的國家（地區）行列。

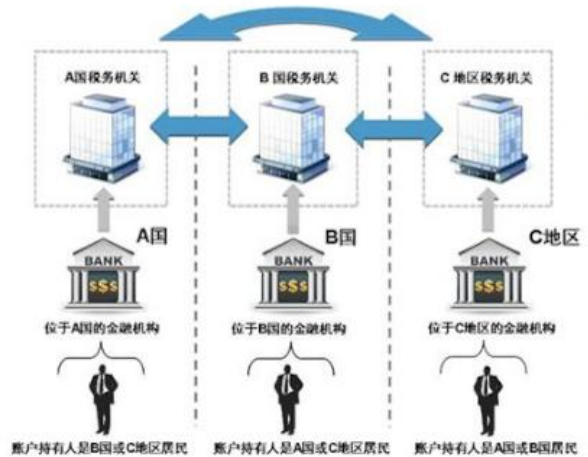
涉稅信息需要個人申報嗎？

根據規定，申報主體並非個人，而是金融機構，包括銀行、託管機構、投資機構和保險公司在內的海外金融機構。

中國官方放話：海外避稅行不通了

簽署協議國家或地區的金融機構將按年向其所在國（地區）主管部門報送賬戶持有人名稱、納稅人識別號、地址、賬號、餘額、利息、股息以及出售金融資產的收入等信息。

也就是說，中國的稅收居民即使不主動申



報自己的海外收益，這些信息每年也將被中國稅務部門輕鬆獲得。

金融賬戶涉稅信息自動交換的具體過程示意圖。圖片來源：國家稅務總局官網

2018 年 9 月，中國國家稅務總局首次與多個國家（地區）稅務主管當局進行金融賬戶涉稅信息自動交換。

查繳個人海外避稅有哪些法律依據？

查到稅收居民的境外資金只是手段！依法徵稅才是目的。

2019 年起實施的新《個人所得稅法》首次引入了反避稅條款，而這才是對稅收居民境外避稅行爲的重要一舉。

新個稅法第八條規定，有下列情形之一的，稅務機關有權按照合理方法進行納稅調整：

“（一）個人與其關聯方之間的業務往來不符合獨立交易原則而減少本人或者其關聯方應納稅額，且無正當理由；（二）居民個人控制的，或

者居民個人和居民企業共同控制的設立在實際稅負明顯偏低的國家（地區）的企業，無合理經營需要，對應當歸屬於居民個人的利潤不作分配或者減少分配；（三）個人實施其他不具有合理商業目的的安排而獲取不當稅收利益。”

“稅務機關依照前款規定作出納稅調整，需要補徵稅款的，應當補徵稅款，並依法加收利息。”

上述條款的增加，意味着中國將相關個人避稅行爲納入了反避稅體系，同時還將打擊不具有合理商業目的的投資行爲。

舉個例子，中國稅收居民董小姐通過維京群島開設空殼公司，進行房地產投資，根據現行個稅法，只要利潤不分配到個人股東層面，董小姐無需繳稅；但在上述反避稅條款下，中國稅務機關可以受控關聯公司的名義，將沒有商業實質的空殼公司取得的利潤視同個人直接取得而課稅。

哪些人會受到影響？

從官方釋疑來看，CRS 中所指的中國稅收居民，與我們身份證上的“居民”概念有所不同：即中國稅收居民個人是指中國境內有住所，或者無住所而在境內居住滿一年的個人。

一個典型的例子就是，擁有意大利國籍的麥克，如果在中國工作生活滿一年，他就是中國的稅收居民，其在境外的金融賬戶信息也需要交換給中國稅務當局。

有網友好奇，如果我只是在境外銀行賬戶存了點錢，買了一份年保費在 2 萬元人民幣左右的商業保險或

者理財產品，也會被查？

從規定來看，信息交換沒有門檻，也就是說 CRS 並沒有把低資產或者說是低淨值的人士排除在外。

官方消息顯示，2018 年 12 月 31 日前，金融機構將完成對存量個人低淨值賬戶和全部存量機構賬戶的盡職調查。

但考慮到後續補繳稅款的目的，以及交換賬戶信息的海量數據處理壓力，CRS 交換初期重點檢查的納稅人依然是高淨值人群。

比如，在英國渣打銀行存有 1 億英鎊存款的個人；再比如，曾在香港購買過高額人壽保險的大陸居民；或是在海外設立家族信託的家庭；以及借開展國際貿易為由，在境外設立分公司的生意人；甚至包括把大額資產轉移至境外的國內公務員。

業內人士普遍認為，100 萬美元以上的高資產人士，是這次全球資產透明化進程的主要攻克對象。

特別要注意的是，既然信息是雙向共享，那麼已經移民去境外生活工作的華僑華人，其在國內的金融賬戶信息也會被交換到移民國，若與此前“報備”有差異或者有隱瞞情節，也可能面臨稅務補繳及各種罰金，甚至需承擔刑事責任。



建新裝修工程公司
服務項目：廚房 衛生間 安裝木地板 室內外油漆 地下室等

**免費估價 多年經驗
優質服務 價格公道**

電話：614-499-3046 聯系人：許先生

**俄州註冊會計師事務所**
CENTRAL OHIO TAX COMPANY
Gary Chan, CPA 陳會計師

**一周 7 天營業
10am - 7pm**

精英團隊

- 公司創立及登記服務
- 員工薪金及相關稅務
- 各種公司及個人稅務

優質服務

- 辦公室位置便利（I-270 北出口）
- 超過 17 年的專業會計及稅務經驗
- 國語、廣東話及英語服務

辦公室地址：2696 Billingsley Road, Columbus, OH 43235
電話：(614) 798-8001 **郵箱：**tax@ohtx.com **網址：**www.ohtx.com

**倍鋼山貸款**

您的企業需要資金嗎？
如果您已經準備好拓展業務現在就來電查詢！有限公司或企業老板

免查收入 快速貸款

- * 購屋
- * 商業
- * 重貨
- * 住家

- ❖ 90%審批
- ❖ 24 小時認證
- ❖ 不要求私人有好信用
- ❖ 可以不用抵押品
- ❖ 早付完有 DISCOUNT

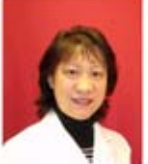
Tel: 844-506-1266; www.beaconhillsolutions.com

哥倫布綜合醫療中心
Columbus Center for Integrative Medicine
地址：2931 Donnylane Blvd., Columbus, OH 43235
614-760-0622 (英文) 614-506-3135 (國語) www.ohio-ccim.com

**內科 婦女保健
家庭科 移民體檢**

**中醫 針灸
推拿 理療**

**提供優質醫療服務
接受各種醫療保險
優惠自費病人
可當天預約
周六預約應診**

**李柯娃 醫師**
Kewa Li, M.D. Board Certified
美國內科專家文憑
俄亥俄州行醫執照

**陶煉暉 醫師**
Lian H. Tao, D.Ac. Board Certified
美國中醫針灸專家文憑
俄亥俄州中醫針灸醫師執照

**Yu Ins and Fin Svcs Inc**
Jonathan Yu, Agent
1930 Crown Park Ct, Ste 140
Columbus, OH 43235
Bus: 614-885-9507
我們精通中文

**一站式的服務，
省心又省錢**
State Farm* 提供各種保險的一站式服務，讓您 省時省心更省錢。如果您把汽車和房子一起投保 State Farm，就可平均節省 \$761 保費！
向更好邁進™
現在就打電話給我！


2017 年客戶平均年度節省金額是以 年全國性問卷調查中每輛在轉用 State Farm 後獲得節省的新投保人為根據。State Farm 保險的保單、申請表格，以及必要通知均以英文書寫。
State Farm - Bloomington, IL

合理的價格

Taxesmart Accounting and Tax Services
王惠註冊會計師事務所
Renee Wang CPA, LLC
www.reneewangcpa.com
以全方位的美國會計師專業精確剖析為您提供“一條龍服務”：

- ❖ 公司和個人稅務
- ❖ 員工工資及工資申報服務
- ❖ 會計服務 / 財務報表
- ❖ 審計代理服務
- ❖ 公司成立登記服務
- ❖ 商業諮詢

免費中文諮詢電話：614-226-3827 傳真：206-333-0709
地址：6848 Caine Road, Columbus, OH 43235 郵箱：reneewangcpa@gmail.com

優質的服務

李侑真 Jane Y. Lee 國語、英語
移民和商業法律師 Immigration & Business Lawyer
614-452-4915 Cell Call to Schedule an Appointment
服務包括：家庭移民，工作移民（H-1B & L）
投資移民（E treaty），豁免申請（Waiver），庇護
PETERSON, CONNERS, SWISHER & PEER LLP
Two Miranova Place, Suite 330 Columbus, OH 43215
Web: www.petersonconners.com; www.attorneyjanelee.com



M&M 律師和會計師事務所
168 Dorchester Square, Suite 207, Westerville OH 43081
電話：(614) 358-3590 傳真：(614) 358-8572 微信：MTang_OH 郵箱：tangming@tanglawoffice.com

**唐鳴，移民及稅法律師**
Ming Tang, Attorney
親屬移民，工作移民，投資移民，入籍，H1/L1，政治庇護，出庭，豁免，上訴，高中及大學留學

Mary Sun, CPA
註冊會計師
公司個人報稅，公司註冊，會計稅務，財務報表，酒牌申請，生意買賣

注冊會計師事務所
National Tax and Accounting Inc
公司地址：92 Northwoods Blvd, STE A, Columbus, OH 43235
中英文電話：614-962-0868 郵箱：fred@nationaltax.net 微信號：Nationaltax

成立于 1999 年，具有豐富的稅務和會計經驗，人力資源雄厚，價格合理。多年來為公司、個人提供完善、精準的稅務申報和其它會計服務，為客戶合理合法省稅。
事務所提供以下服務：

- * 個人稅務申報
- * 公司會計服務
- * 員工工資及相關稅務
- * 公司稅務申報
- * 公司稅務計劃
- * 公司成立登記註冊