

# 附：《2026 年度 CRS 2.0 合规自查清单》

使用说明：逐条对照，如果某一条你的答案是"是"或"不确定"，建议在6月30日前找专业人士做一次深度排查。

## 第一部分：身份信息——你的税务居民身份是什么？

序号	自查项	是/否/不确定	风险说明
1	你是否持有中国护照/身份证且户籍未注销？		只要户籍在，你大概率是中国税务居民
2	你是否同时持有第二国护照或永居卡？（枫叶卡/希腊粉卡/瓦努阿图绿卡/土耳其护照等）		★ 双重税务居民——你的信息将向两国同时报送
3	你是否在境外银行开户时，只申报了某一个国家税务身份？		★ CRS 2.0 要求申报全部，过去的选择性申报不可持续
4	你每年在中国境内居住是否超过 183 天？		超过则构成中国税务居民，需就全球所得申报
5	你的配偶/子女是否主要在中国境内生活？		这是"主要利益中心"判断的核心因素之一

## 第二部分：境外金融资产——你的账户会被交换吗？

序号	自查项	是/否/不确定	风险说明
6	你是否有香港/新加坡/瑞士/美国/澳大利亚/日本等地的银行账户？		★ CRS 覆盖 106 个与中国信息交换的辖区
7	你是否有境外证券账户（港股/美股/海外基金/结构性产品）？		账户信息和收益将自动交换回中国
8	你是否持有境外保险保单（分红/储蓄型/万能险）？		具有现金价值的保单属于 CRS 申报范围
9	你是否有海外家族信托或基金会？		★ 信托的最终受益人和控制人信息需要穿透披露
10	你是否通过离岸公司（BVI/开曼/萨摩亚/塞舌尔等）持有资产？		★ CRS 2.0 要求穿透消极非金融机构，识别实际控制人

特别注意：如果你的 BVI/开曼公司的 被动收入占比  $\geq 50\%$  且被动资产占比  $\geq 50\%$ ，金融机构必须穿透到持股 25% 以上的实际控制人。BVI/开曼已从 2026 年 1 月 1 日起按 CRS 2.0 标准采集数据。这家公司的信息大概率已在“交换清单”上。

### 第三部分：加密资产——你的链上信息被覆盖了吗？

序号	自查项	是/否/不确定	风险说明
11	你是否通过香港/新加坡/BVI 的交易所持有加密资产？		★ 香港 2028 年实施 CARF，BVI/开曼 2026 年已经开始
12	你是否持有稳定币（USDT/USDC 等）或参与 Defi/流动性挖矿？		CARF 框架覆盖所有加密生态资产
13	你的加密资产是否通过合规加密货币银行（如 Sygnum/SEBA/某持牌交易所）托管？		持牌机构有申报义务

## 第四部分：境外所得申报

序号	自查项	是/否/不确定	风险说明
14	2025 年度你是否在境外获得过收入？（工资/租金/股息/资本利得/劳务报酬）		★ 境外收入无论是否汇回境内，均需向中国申报
15	你是否已在 2026 年 6 月 30 日前完成 2025 年度的境外所得申报？		★ 截止日正在逼近
16	你的境外所得（如前述第 14 项）是否尚未在中国申报？		可能需要尽快补报，避免滞纳金（年化 18.25%）和罚款（0.5-5 倍）

## 第五部分：合规评级（做完自查后的下一步）

把"是"或"不确定"的数量加起来：

结果	风险等级	建议行动
0-2 项	✔ 低风险	保持现有合规操作，建议半年内复查一次
3-5 项	中等风险	建议 6 月 30 日前做一次完整的合规审计，排查信息断裂点
6 项及以上	高风险	立即启动全面的资产架构检视，可能存在 CRS 2.0 信息不对称风险

免责声明： 本文仅供信息参考，不构成法律或税务建议。每个案例情况不同，具体操作应咨询持牌专业顾问。