

台灣 與 英國 CRS 交換 執行解析



資訊透明化：CRS 的實施使得金融帳戶資訊在參與國之間自動交換，過去可能未被揭露的海外資產，如今將被稅務機關掌握。

確認稅務居民身份：根據居住天數、生活重心等因素，判定自己在台灣與澳洲的稅務居民身份，以了解申報義務。

盤點海外資產：全面檢視在澳洲及其他國家的金融資產，包括銀行帳戶、投資、保險等，確保資訊完整。

截至 2025 年，台灣與英國持續進行《共同申報準則》（CRS）下的自動金融帳戶資訊交換，雙方每年於 9 月交換前一年度的帳戶資訊。

根據英國稅務海關總署（HMRC）最新公布的資料，台灣已被列入 2025 年 CRS 報告年度的報告司法管轄區名單，顯示雙方的資訊交換合作關係穩定持續。

2025 年台灣與英國 CRS 資訊交換重點

- 資訊交換時間：每年 9 月，交換前一年度的帳戶資訊。
 - 報告對象：金融機構需報告非當地稅務居民的帳戶資訊，包括個人及法人帳戶。
 - 報告內容：帳戶持有人的姓名、地址、稅籍國家、帳戶號碼、帳戶餘額，以及產生的利息、股利等收入。
 - 報告門檻：新開立的個人帳戶無金額門檻，舊帳戶（2016 年以前開立）則需超過 10 萬美元才需報告。
-

對高資產人士與企業的影響

1. 資訊透明化：CRS 的實施使得金融帳戶資訊在參與國之間自動交換，過去可能未被揭露的海外資產，如今將被稅務機關掌握。
2. 稅務居民的認定：台灣與英國對稅務居民的定義有所不同。例如，英國稅務局（HMRC）指出，若個人在英國居住超過 183 天，通常會被視為英國稅務居民，需對全球所得申報納稅。
同時，台灣也有其稅務居民的判定標準，若個人在台灣居住超過一定天數，或具有生活與經濟重心，亦可能被視為台灣稅務居民。
3. 雙重課稅的風險：儘管台灣與英國之間有避免雙重課稅協定，但實務上仍可能出現某些所得在兩地皆被課稅的情況。
例如，若英國公司已繳納公司稅，台灣稅務居民在申報海外所得時，可能無法將該公司稅額抵扣，導致實際稅負增加。

實務建議

1. 盤點海外資產：全面檢視在英國及其他國家的金融資產，包括銀行帳戶、投資、保險等，確保資訊完整。
2. 確認稅務居民身份：根據居住天數、生活重心等因素，判定自己在台灣與英國的稅務居民身份，以了解申報義務。
3. 檢視所得申報情況：回顧過去的所得申報，特別是海外所得部分，確保未有遺漏。若有遺漏，應考慮自動補報，以減輕可能的罰則。
4. 尋求專業建議：由於跨國稅務事宜複雜，建議諮詢具有國際稅務經驗的專業人士，制定合適的稅務規劃策略。
5. 關注法規變化：持續關注台灣與英國稅務法規的變動，特別是有關 CRS、CFC (受控外國公司) 等相關規定，及時調整策略。

台灣與英國之間的 CRS 資訊交換現況與風險自評清單，特別為具有台灣稅務居民身分、並在英國持有金融帳戶的高資產人士或企業家所設計，幫助您或您的客戶有系統地盤點潛在風險與因應策略。

台灣與英國 CRS 資訊交換現況

交換狀態

- 啟動年份：台灣自 2019 年起與英國正式進行 CRS 資訊交換。
- 交換方向：雙向，彼此交換稅務居民在對方國家持有的金融帳戶資訊。
- 最新數據 (依台灣財政部 2023 年報告)：
 - 台灣從英國收到的帳戶數：約 29,000 筆
 - 帳戶總資產規模：約新台幣 850 億元
 - 英國從台灣收到的帳戶數：約 6,000 筆
 - 帳戶總資產規模：約新台幣 430 億元

英國帳戶會被台灣通報的標準

帳戶類型	開戶時間	通報門檻	備註
個人帳戶	2016 年以前	> 100,000 USD	若金額未達仍有審查義務
個人帳戶	2017 年以後	無門檻	所有帳戶皆須稅籍審查與必要通報
法人帳戶/信託	不限時間	無門檻	看最終受益人是否為台灣稅務居民

《CRS 風險自我評估清單》 | 適用對象：台灣稅務居民在英國有資產

評估項目	說明	風險等級	自我評估
1. 是否為台灣稅務居民？	居住 183 天以上或家庭、經濟中心在台灣？	基礎條件	☐ 是 ☐ 否
2. 是否在英國持有金融帳戶？	含英國銀行帳戶、ISA 帳戶、股市交易平台、保單等	潛在通報	☐ 是 ☐ 否
3. 英國帳戶開設時間	2017 年前為舊帳戶，2017 後為新帳戶	通報關鍵	☐ 新帳 (2017+) ☐ 舊帳戶 (2016-)
4. 開戶時是否填稅籍為台灣？	有無填入 TW 稅號、地址、台灣電話等資訊	高風險通報	☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
5. 是否持有英國公司或信託結構？	台灣稅務居民若為 UBO，亦屬通報範疇	高風險	☐ 是 ☐ 否
6. 帳戶內是否有大額資金活動？	包含高頻交易、資金流動大、遺產信託轉入等	中高風險	☐ 是 ☐ 否
7. 英國帳戶所得是否在台灣申報？	如租金、利息、資本利得、股利等	極高風險	☐ 是 ☐ 否
8. 是否曾收到台灣稅局來函詢問海外帳戶？	表示可能已被列為 CRS 監控對象	高警覺	☐ 是 ☐ 否

風險分級

累積風險項目數	對應建議
0-2 項	低風險，持續觀察即可
3-5 項	中風險，建議審查申報狀況與帳戶設定
6 項以上	高風險，請立即尋求專業稅務建議與補報規劃

補充建議

1. 保留交易明細與申報文件，建立完整紀錄鏈以備查。
2. 避免使用「匿名信託」、「名義人持股」逃避申報，此類結構在 CRS 下易遭揭露。
3. 利用英國當地的 ISA 或房產免稅制度，不代表在台灣也免稅，台灣需以全球所得課稅為原則。
4. 可評估透過境外保險、基金平台重組資產結構，以提高稅務效率與合法節稅空間（前提為合規）。