

台灣 與 澳洲 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。

台灣與澳洲簽署《共同申報準則》(CRS) 協定，進行金融帳戶資訊的自動交換。

這對兩地擁有資產的高資產人士，特別是具有台灣與澳洲雙重身份者，將產生深遠影響。

CRS 對高資產人士的影響

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：台灣與澳洲對稅務居民的定義有所不同。
例如，澳洲稅務局 (ATO) 指出，若個人在澳洲居住超過 183 天，通常會被視為澳洲稅務居民，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：儘管台灣與澳洲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，若澳洲公司已繳納公司稅，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。

因應策略建議

1. 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。
2. 確認稅務居民身份：根據居住天數、生活重心等因素，判定自己在台灣與澳洲的稅務居民身份，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：持續關注台灣與澳洲稅務法規的變動，特別是有關 CRS、CFC (受控外國公司) 等相關規定，及時調整策略。

面對全球稅務透明化的趨勢，及早規劃與合規申報是保護自身資產與聲譽的關鍵。若您需要進一步的協助或有特定情況需要討論，建議與專業稅務顧問聯繫，以獲得量身訂做的建議。

截至 2025 年，台灣與澳洲之間已建立穩定且雙向的《共同申報準則》（ CRS ）自動金融帳戶資訊交換機制。

這項合作自 2019 年啟動，並持續每年進行資訊交換，強化雙邊稅務透明度與合規性。

tw 台灣與澳洲的 CRS 資訊交換現況

根據台灣財政部的資料，2022 年雙方進行了 2021 年度的金融帳戶資訊交換：

- 台灣提供給澳洲的資訊：涵蓋 22,290 個帳戶，總資產約新台幣 2,045 億元。
- 澳洲提供給台灣的資訊：涵蓋 246,765 個帳戶，總資產約新台幣 1,113 億元。

這些數據反映出雙方在資訊交換上的密切合作，並顯示出澳洲居民在台灣和金融活動，以及台灣居民在澳洲的資產配置情況。

對高資產人士與雙重稅務居民的影響

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：台灣與澳洲對稅務居民的定義有所不同。例如，澳洲稅務局（ATO）指出，若個人在澳洲居住超過 183 天，通常會被視為澳洲稅務居民，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：儘管台灣與澳洲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，若澳洲公司已繳納公司稅，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。

因應策略建議

1. 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。
2. 確認稅務居民身份：根據居住天數、生活重心等因素，判定自己在台灣與澳洲的稅務居民身份，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：持續關注台灣與澳洲稅務法規的變動，特別是有關 CRS、CFC（受控外國公司）等相關規定，及時調整策略。

根據《共同申報準則》（CRS）的規定，帳戶是否被通報，與帳戶類型（個人或法人）、帳戶開設日期，以及帳戶金額有關。

以下是針對澳洲帳戶通報給台灣稅務機關的標準說明，特別針對台灣稅務居民在澳洲金融機構持有帳戶的情境：

AU 澳洲帳戶資訊會被通報台灣的條件（針對台灣稅務居民）

1. CRS 對帳戶的分類

帳戶類型	開戶時間	通報門檻
個人帳戶	2016 年以前（舊帳戶）	> 100,000 USD（約新台幣 300 萬元）
個人帳戶	2017 年以後（新帳戶）	無門檻，只要帳戶屬於非居民即會審查、可能通報
法人帳戶	所有時點	無門檻，依受益人是否為台灣稅務居民決定通報與否

舉例說明

- 您在澳洲銀行於 2015 年開設帳戶，餘額低於 100,000 美元 → 若未被視為高資產舊帳戶（未主動確認身份），可能不會被通報。
- 您在 2019 年後開設澳洲帳戶，即使餘額僅 2,000 美元 → 金融機構仍須進行稅務居民審查（如 W-8BEN/W-9），若聲明您為台灣稅務居民，帳戶將被通報。
- 您持有澳洲公司帳戶，且最終受益人（UBO）為台灣稅務居民 → 金融機構須申報該公司帳戶資訊。

關鍵觀察

- 澳洲 CRS 制度實施較為嚴格，新帳戶幾乎無「金額門檻」。
- 台灣稅務居民若未注意在澳洲的金融資產申報義務，可能在收到台灣國稅局的「境外金融帳戶查詢函」時才發現已被通報。
- 有些金融機構會採取保守立場，即便金額未達門檻，也會主動通報以免日後追責。

實務建議

1. 確認帳戶是否被標註為「非居民」稅務身分。
2. 回顧過往開戶文件是否填寫稅籍居住地為台灣。
3. 主動與銀行聯繫查詢是否帳戶有被列為 CRS 通報對象。
4. 若帳戶已通報，應同步盤點是否已向台灣報稅時如實申報海外所得。
5. 避免未申報導致罰鍰、加計利息或刑事風險。

《CRS 風險自我評估清單》 | 適用對象：台灣稅務居民在澳洲有資產

評估項目	說明	風險等級	自我評估
1. 是否為台灣稅務居民？	是否於台灣居住滿 183 天、設有戶籍、家庭生活重心在台？	基礎條件	☐ 是 ☐ 否
2. 是否在澳洲持有金融帳戶？	含銀行帳戶、證券帳戶、保險（儲蓄型）、基金平台等	潛在通報	☐ 是 ☐ 否
3. 澳洲帳戶開設時間	2017 年後 → 自動審查且無金額門檻 2016 年以前 → 金額 > 100,000 USD 才需通報	關鍵指標	☐ 新帳（2017+） ☐ 舊帳戶（2016-）
4. 澳洲帳戶是否標示為台灣稅務居民	開戶時是否填寫台灣為稅籍國家？ 有無填寫台灣身分證號或 TIN？	高風險通報	☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
5. 是否有澳洲公司或信託	如設立法人並為實益擁有者（UBO），也會被通報至台灣	高風險	☐ 是 ☐ 否
6. 帳戶內是否有年度超過 NT\$100 萬元資金移動	資金進出明顯增加 → CRS 資料 + 匯款紀錄可能引起國稅局關注	中高風險	☐ 是 ☐ 否
7. 澳洲帳戶利息、股利、資本利得是否已在台申報？	若未如實申報海外所得 → 屬漏報，國稅局可依 CRS 資料開罰	極高風險	☐ 是 ☐ 否
8. 過去是否收到台灣稅局詢問 CRS 或境外資產的信函？	曾被列管或受查核 → 表示您已進入監控清單	通報熱區	☐ 是 ☐ 否

風險評分建議

- 0-2 項有風險 → 低風險：建議持續關注規範變動。
- 3-5 項有風險 → 中度風險：建議盤點並補申報未申報所得。
- 6 項以上風險 → 高風險：請儘速諮詢稅務顧問進行合規補正或遞延補報。

附加建議

1. 保留文件備查：如澳洲帳戶存摺、報表、資金來源證明。
2. 如需申報過去未報所得，考慮向台灣稅局提出「自動補報自動補繳」，以降低罰責。
3. 若為高資產家族，可進一步評估使用信託、控股公司等工具，兼顧合規與稅務效率。