

# CRS Fact Sheet

## What is CRS?

The Common Reporting Standard (CRS) is an international standard for the Automatic Exchange of Financial Account Information (AEOI). It sets out new information-gathering and reporting requirements for financial institutions in participating jurisdictions to help fight against tax evasion and protect the integrity of tax systems. The CRS/AEOI framework was developed by the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD).

In Hong Kong, the “Inland Revenue (Amendment) (No 3) Ordinance 2016” is the legislation passed by the Legislative Council to implement CRS locally and enables the annual exchange of information of reportable accounts with other participating jurisdictions with which Hong Kong has signed an AEOI agreement.

## What does this mean to me?

The CRS seeks to establish the tax residency of customers. Under the CRS, all financial institutions such as HSBC are required to identify customers who are determined to be tax residents outside the jurisdiction where they hold their accounts and products, and report certain information to the local tax authority (ie the Inland Revenue Department in Hong Kong’s case), which may then be shared with the tax authority where you are a tax resident.

## What do I need to do?

If you open a new bank account or change your circumstances in some way, we will ask you to certify a number of details about yourself. This process is called ‘self-certification’ and we are required to perform due diligence procedures and collect specific information (eg your country/countries of tax residence) under the CRS.

## What information will you need from me?

In line with the CRS requirements, we will ask for your name, address, date of birth, jurisdiction(s) of tax residence and Taxpayer Identification Number(s) (TIN). In some cases, supporting documents may be required to confirm the details you provide.

## How is my tax residence defined?

Your tax residence usually depends on where you live and your own circumstances. HSBC is unable to provide tax advice so please contact a professional tax adviser, or check the OECD website for more information ([www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/)) on your tax residency.

## How often will I need to provide this information?

Once we have a valid self-certification on file, you will be asked to complete another self-certification only when you update certain information on your account or we believe your reportable status may have changed.

## What information will be reported to tax authorities?

The information provided in the self-certification form, and details about the accounts and products you have with us, including, but is not limited to, the account balance and the total amount of interest paid to the account.

## Does HSBC respect my data privacy? Is my information safe?

We will disclose your information to the relevant tax authorities only if we are legally required to do so. Customer information is kept confidential and protected by information security measures which all members of the HSBC Group, their staff and third parties are subject to.

## Where can I find further information and advice?

Here are some online resources:

- HSBC Hong Kong CRS web page: [www.crs.hsbc.com/en/rbwm/hongkong](http://www.crs.hsbc.com/en/rbwm/hongkong)
- Inland Revenue Department’s AEOI explainer: [www.ird.gov.hk/eng/tax/dta\\_aeoi.htm](http://www.ird.gov.hk/eng/tax/dta_aeoi.htm)
- OECD CRS portal: [www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/)
- Tax residency governing rules by country (OECD website): [www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/)

In case of any discrepancies or inconsistencies between the English and Chinese versions of this letter, the English version shall apply and prevail.

# 共同匯報標準（CRS）便覽

## 甚麼是 CRS？

共同匯報標準（簡稱「CRS」）為國際之間自動交換財務賬戶資料（簡稱「AEOI」）的標準。CRS 是為打擊逃稅和維護稅制完整而制訂的資料收集及匯報新規定，在參與 CRS 的稅務管轄區內的金融 / 財務機構都需要遵守。CRS/AEOI 架構是由經濟合作及發展組織（簡稱「經合組織」或 OECD）制訂。

在香港，《2016 年稅務（修訂）（第 3 號）條例》已由立法會通過，並成為了本地實施 CRS 的法例，使本港能夠每年與其相互簽署了 AEOI 協議的參與司法管轄區交換需匯報賬戶的資料。

## CRS 對我有何意義？

CRS 旨在確定客戶的稅務居住地。根據 CRS 規定，所有金融 / 財務機構如滙豐必須將稅務居住地有別於持有銀行賬戶及產品之所在地的客戶識別，並向當地稅務機關（即香港稅務局）匯報有關資料。稅務局隨後或會將相關資料與客戶稅務居住地的稅務機關共享。

## 我要採取甚麼行動？

假若您開設新的銀行賬戶或現況有變，滙豐將要求您確認多項有關您本人的資料。此程序稱為「自我證明」。根據 CRS，滙豐必須執行盡職審查程序及收集特定資料（例如您的稅務居住地）。

## 滙豐需要我提供哪些資料？

根據 CRS 規定，滙豐將要求您提供姓名、地址、出生日期、稅務居住地的司法管轄區及稅務編號（簡稱 TIN）。在某些情況下，我們可能會要求您提供證明文件以確認您提供的資料。

## 如何判定稅務居住地？

您的稅務居住地一般視乎您的居住地及個人情況而定。滙豐無法提供稅務建議，請向專業稅務顧問查詢，或瀏覽經合組織網站 ([www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/))（只提供英文版本）了解您稅務居住地的情況。

## 每隔多久要提供這些資料？

當我們收到您的有效自我證明文件並存檔後，僅會在您更新賬戶的若干資料或我們認為您的情況有變而需要匯報之時，才要求您再次填寫自我證明表格。

## 滙豐會向稅務機關匯報哪些資料？

您在自我證明表格提供的資料，以及您持有本行賬戶和產品的詳情，包括但不限於賬戶結餘及已付至賬戶的利息總額。

## 滙豐是否尊重個人資料私隱？我的資料是否安全？

我們僅會在法律規定下向相關稅務機關披露您的資料。客戶資料會保密，並受資訊保安措施保護，滙豐集團所有成員、其僱員及第三方均須遵守。

## 從何獲取更多資訊與建議？

您可以瀏覽以下網站：

- 滙豐香港 CRS 專頁：[www.crs.hsbc.com/zh-hk/rbwm/hongkong](http://www.crs.hsbc.com/zh-hk/rbwm/hongkong)
- 稅務局有關自動交換財務賬戶資料的說明：[www.ird.gov.hk/chi/tax/dta\\_aeoi.htm](http://www.ird.gov.hk/chi/tax/dta_aeoi.htm)
- 經合組織 CRS 專頁（只提供英文版本）：[www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/)
- 各國對稅務居住地的相關規定（經合組織網站）（只提供英文版本）：[www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/)

如此信函的中英文本有歧義，概以英文版本為準。

# 共同汇报标准（CRS）便览

## 什么是 CRS？

共同汇报标准（简称「CRS」）为国际之间自动交换财务账户资料（简称「AEOI」）的标准。CRS 是为打击逃税和维护税制完整而制订的资料收集及汇报新规定，在参与 CRS 的税务管辖区内的金融 / 财务机构都需要遵守。CRS/AEOI 架构是由经济合作及发展组织（简称「经合组织」或 OECD）制订。

在香港，《2016 年税务(修订) (第 3 号)条例》已由立法会通过，并成为了本地实施 CRS 的法例，使本港能够每年与其相互签署了 AEOI 协议的参与司法管辖区交换需汇报账户的资料。

## CRS 对我有何意义？

CRS 旨在确定客户的税务居住地。根据 CRS 规定，所有金融 / 财务机构如汇丰必须将税务居住地有别于持有银行账户及产品之所在地的客户识别，并向当地税务机关（即香港税务局）汇报有关资料。税务局随后或会将相关资料与客户税务居住地的税务机关共享。

## 我要采取什么行动？

假若您开设新的银行账户或现况有变，汇丰将要求您确认多项有关您本人的资料。此程序称为「自我证明」。根据 CRS，汇丰必须执行尽职审查程序及收集特定资料（例如您的税务居住地）。

## 汇丰需要我提供哪些资料？

根据 CRS 规定，汇丰将要求您提供姓名、地址、出生日期、税务居住地的司法管辖区及税务编号（简称 TIN）。在某些情况下，我们可能会要求您提供证明文件以确认您提供的资料。

## 如何判定税务居住地？

您的税务居住地一般视乎您的居住地及个人情况而定。汇丰无法提供税务建议，请向专业税务顾问查询，或浏览经合组织网站 ([www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/))（只提供英文版本）了解您税务居住地的情况。

## 每隔多久要提供这些资料？

当我们收到您的有效自我证明文件并存档后，仅会在您更新账户的若干资料或我们认为您的情况有变而需要汇报之时，才要求您再次填写自我证明表格。

## 汇丰会向税务机关汇报哪些资料？

您在自我证明表格提供的资料，以及您持有本行账户和产品的详情，包括但不限于账户结余及已付至账户的利息总额。

## 汇丰是否尊重个人资料私隐？我的资料是否安全？

我们仅会在法律规定下向相关税务机关披露您的资料。客户资料会保密，并受资讯保安措施保护，汇丰集团所有成员、其雇员及第三方均须遵守。

## 从何获取更多资讯与建议？

您可以浏览以下网站：

- 汇丰香港 CRS 专页：<https://www.crs.hsbc.com/zh-cn/rbwm/hongkong>
- 税务局有关自动交换财务账户资料的说明：[www.ird.gov.hk/chi/tax/dta\\_aeoi.htm](http://www.ird.gov.hk/chi/tax/dta_aeoi.htm)
- 经合组织 CRS 专页（只提供英文版本）：[www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/)
- 各国对税务居住地的相关规定（经合组织网站）（只提供英文版本）：[www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/)

如此信函的中英文本有歧义，概以英文版本为准。