

警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章／內容／資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章／內容／資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

《消費者委員會條例》第二十條第(1)款其中有規定，任何人未經委員會以書面同意，不得發布或安排發布任何廣告，以明示或默示的方式提述委員會、委員會的刊物、委員會或委員會委任他人進行的測試或調查的結果，藉以宣傳或貶損任何貨品、服務或不動產，或推廣任何人的形象。有關該條文的詳情，請參閱該條例。

本會試驗的產品樣本由本會指定的購物員，以一般消費者身份在市面上購買，根據實驗室試驗結果作分析評論及撰寫報告，有需要時加上特別安排試用者的意見和專業人士的評論。對某牌子產品的評論，除特別註明外，乃指經試驗的樣本，而並非指該牌子所有同型號或不同型號的產品，也非泛指該牌子的所有其他產品。

本會的產品比較試驗，並不測試該類產品的每一牌子或同牌子每一型號的產品。

本會的測試計劃由本會的研究及試驗小組委員會決定，歡迎消費者提供意見，但恕不能應外界要求為其產品作特別的測試，或刊登其他非經本會測試的產品資料。

香港與國際互換稅務資料

跨境逃稅問題嚴重，部分跨國企業及個人為了繳交較少稅款，把資產轉移或投資於稅率較低的國家及地區。經濟合作暨發展組織（OECD）估計各國政府每年因而少收企業稅1,000至2,400億美元。近年世界各地紛紛訂立新法例及推出不同措施來提高國際間的稅務透明度，藉此打擊跨境逃稅。

消費者有否發覺最近使用銀行服務、購買保險或買賣股票、基金時，被要求提供或更新與稅務有關的個人資料？有關資料或「自我證明表格」中的「FATCA」、「CRS」或「AEOI」代表甚麼？消費者如未有在限期前填寫表格，會否影響所享用的金融或保險服務？

FATCA 是美國用以打擊納稅人跨境逃稅的法例

FATCA是美國在2010年制定並於2014年7月1日正式生效的《海外帳戶稅收合規法案》（Foreign Account Tax Compliance Act）的簡稱，該法案旨在打擊美國納稅人透過海外金融機構及不同投資渠道來逃避美國稅務的行為。

簡單而言，FATCA要求海外金融機構與美國稅務局簽訂協議，有關的金融機構同意從其客戶中識別出對美國有稅務責任的個人或實體，例如公司，並定期向美國稅務局匯報該等客戶的資料。假如海外金融機構沒有簽訂或不遵守與美國稅務

局的協議，該金融機構源自美國的部分收款，例如股息、利息、銷售股票的收益和本金回報等（即「可預扣付款」），或會被美國的機構或其他履行FATCA的海外金融機構扣除30%作為懲罰性預扣稅（withholding tax）。如相關的客戶未能提供或拒絕披露所需資料，則該金融機構需預先扣除該客戶源自美國的款項（例如客戶購買美國國庫債券收到的利息）的30%作為懲罰性預扣稅。

為何 FATCA 與香港的金融機構及其客戶扯上關係？

香港作為國際金融中心，來自世界各地的人及公司都會到來投資，而香港的金融



以個人客戶為例，非美國客戶需填寫美國稅務局特定表格W-8BEN（見圖一）或金融機構所制定的「自我證明表格」或「客戶聲明書」（Self-certification Form，下稱「自我證明表格」），聲明為非美國人士（見圖二），另提交例如非美國護照等證明文件。美國客戶則需填寫美國稅務局特定表格W-9（見圖三）或「自我證明表格」聲明為美國人士，及提供其美國聯邦納稅人識別號碼。因應個別情況，金融機構或會要求客戶填寫額外表格及提交其他證明文件。

消費者如何應對 FATCA 的要求？

消費者需留意，由於金融機構需按《跨政府協議》向美國稅務局申報懷疑美國客戶或拒絕向美國稅務局披露資料的美國客戶的綜合資料，例如涉及帳戶的數量、帳戶結餘及收支總額，美國稅務局其後可因應其需要按香港與美國於2014年3月簽訂的稅務資料交換協定，向香港稅務局提出集體交換資料請求以作跟進，可能對該等客戶及其相關帳戶帶來影響。

雖然金融機構會主動通知及提示相關客戶是否需要提交額外文件或填寫表格，消費者亦應時刻留意金融機構的信件及訊息，如實填報所需資料，避免遺漏申報。同時，假若個人情況有改變，例如因婚姻或工作等或對美國有稅務責任，便應主動聯絡金融機構更新資料。此外，金融機構普遍把FATCA所需的文件及資料設定為客戶新開戶或申請新服務的必須文件，如客戶拒絕提交，金融機構或以資料不足為理由拒絕該開戶或服務的申請。

另外，在FATCA的規例下，儘管有關條例複雜和不同金融機構的申報程序和所需文件有異，但金融機構不可向客戶提供稅務及法律上的建議，假如消費者對本身的稅務責任有疑問，應向稅務顧問查詢意見，亦可瀏覽財經事務及庫務局有關《海外帳戶稅收合規法案》《跨政府協

與美國稅務局簽訂的協議，其源自美國的「可預扣付款」便不會被預扣；針對拒絕披露資料的美國客戶，香港的金融機構亦毋須就有關客戶的款項作出預扣或取消客戶的帳戶。

消費者或須填寫表格 證明是否美國客戶

為遵從FATCA的要求，金融機構就2014年6月30日或以前開戶的現有客戶，會先循其客戶資料系統識別出

可能與美國有關的客戶資料，例如以美國發出的身份證明文件開戶、出生地為美國、填報了在美國的聯絡地址或電話等，這類客戶之後須應金融機構的要求填寫特定表格及提交額外文件，以證明及核實他們是否為美國客戶。

在2014年7月1日或以後申請開戶或新服務的客戶，金融機構接收申請時會一併要求客戶申報或提交可證明是否為美國客戶的相關文件。金融機構及後會定期向美國稅務局匯報被核實為美國客戶的資料，包括姓名、地址、美國聯邦納稅人識別號碼（Taxpayer Identification Number，TIN）、其帳戶資料及結餘。

機構包括銀行、保險公司、證券公司及基金投資公司等亦會在外地投資，包括投資於美國的機構或金融市場等。香港大部分金融機構，無論是否擁有美國客戶，均受FATCA約束，而規管亦十分嚴謹。

為減低FATCA對香港金融機構的影響及合規負擔，香港政府與美國政府於2014年11月13日簽訂了《跨政府協議》（intergovernmental agreement），豁免部分FATCA內的要求及簡化申報資料程序。在《跨政府協議》下，部分本港的金融機構或帳戶，例如強制性公積金計劃或主要客源為香港或內地居民的香港金融機構，可獲得合規豁免；香港的金融機構若能遵守

非美國客戶



美國稅務局特定表格W-8BEN

(圖一)

或

金融機構所制定的「自我證明表格」或「客戶聲明書」(Self-certification Form)

(圖二)

美國客戶



美國稅務局特定表格W-9

(圖三)

或

等訂出「共同匯報標準」(Common Reporting Standard, CRS), 各參與國家或地區必須依據「共同匯報標準」, 每年與有自動交換資料協議的國家或地區交換有關資料。

根據OECD的資料, 直至2016年12月, 全球已有超過50個國家或地區透過簽訂雙邊或多邊協議, 建立超過1300個「自動交換資料安排」的協定關係, 並預期部分國家將於2017年9月開始首次資料交換。由於「自動交換資料安排」與FATCA的目的及模式接近, 故被視為「全球版FATCA」。

議》的文件http://www.fstb.gov.hk/fsb/chinese/topical/doc/fatca-faq2_c.pdf及<http://www.fstb.gov.hk/fsb/chinese/topical/doc/HK-USIGA.pdf>。

另一打擊跨境逃稅措施:「自動交換資料安排」

二十國集團(G20)及經濟合作暨發展組織為遏制跨境逃稅活動, 於2014年7月發布了就稅務事宜自動交換財務帳戶資料的標準(Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters), 呼籲各國及地區向其管轄範圍內的金融機構索取其客戶資料, 並每年與其他參與國家及地區自動交換相關財務帳戶資料(Automatic Exchange of Financial

Account Information, AEOI, 下文簡稱「自動交換資料安排」。

「自動交換資料安排」的模式類似美國的FATCA, 參與國家或地區會簽訂雙邊(即兩個國家或地區之間)或多邊(即三個或以上國家或地區之間)協議, 承諾與協定國家或地區交換財務帳戶資料。為方便參加國家或地區交換資料, 「自動交換資料安排」就相關財務帳戶的哪類資料及獲取資料的盡職審查程序(due diligence)

「自動交換資料安排」



香港金融機構匯報「申報稅務管轄區」稅務居民資料



香港稅務局



11個與香港簽訂自動交換資料協議的國家及地區

拒絕提供稅務居民資料的客戶或會被金融機構拒絕其開戶或服務的申請

銀行的現有客戶(即2017年1月1日之前開立的賬戶), 若我們根據系統紀錄而對您的稅務居住地有疑問, 我們將可能需要您的協助, 提供自我證明以讓我們更新您的稅務居住地情況。在共同匯報標準框架下, 自我證明是用作賬戶持有人確認其稅務居民身分的一份正式聲明。而所有新客戶(即2017年1月1日或之後所開立的賬戶), 亦將需於開立賬戶時填妥自我證明表格。

如客戶不願意提供銀行所需信息或文件, 會有什麼後果?

- 在不抵觸本地適用法律的情況下, 銀行需按匯總的方式直接申報或通過本地的相關機構申報該類客戶的賬戶資料予美國國稅局。
- 當銀行支付指定的源自美國收入予客戶時, 或需按30%稅率扣繳美國預提稅。
- 銀行或會不接受其開戶申請或終止其服務。

由2017年1月1日起, 投保CRS範圍以內產品的客戶必須填妥CRS自我證明, 並符合CRS新帳戶的盡職審查規定方可獲發保單。客戶若未能向 提交已填妥的有效CRS自我證明, 將不符合CRS範圍以內產品或保單的投保資格。

表一：FATCA及「自動交換資料安排」的概括比較

	FATCA	「自動交換資料安排」
相關國家或地區	美國	與香港已簽訂自動交換資料協議的國家及地區，截至2017年4月3日共有11個
相關法例生效日期	《海外帳戶稅收合規法案》於2014年7月1日生效	《2016年稅務（修訂）（第3號）條例》於2016年6月30日生效
資料匯報	資料由香港金融機構 直接 向美國稅務局匯報	資料由香港金融機構向香港稅務局匯報，再經香港稅務局與相關國家或地區交換資料
需要匯報的資料	美國居民 資料，包括： <ul style="list-style-type: none">• 姓名• 住址• 美國聯邦納稅人識別號碼• 帳戶資料及結餘	稅務居民 資料，包括： <ul style="list-style-type: none">• 姓名• 出生日期及地點• 住址• 稅務居民所屬國家或地區• 稅務編號• 帳戶號碼及結餘等資料
個人客戶適用表格*	<ul style="list-style-type: none">• 自我證明表格；及/或• W-8BEN表格；或• W-9表格	自我證明表格
新客戶劃分日期	2014年7月1日	2017年1月1日
未能遵從/符合匯報要求的罰則	金融機構 ：其源自美國的可預扣付款或會被扣起30%作為預扣稅 美國帳戶持有人 ：不排除美國稅務局日後向帳戶持有人及其帳戶採取跟進行動	金融機構 ：罰款\$1萬至\$5萬及監禁6個月至3年 帳戶持有人 ：定額罰款\$1萬
適用之財務帳戶類別	<ul style="list-style-type: none">• 存款帳戶• 託管帳戶• 投資實體的股權權益或負債權益• 有現金價值的保險及年金合約	

註

* 視乎個別金融機構的程序或要求，所需填報的表格或會有分別。

如何在香港實施？

為配合實施「自動交換資料安排」，《2016年稅務（修訂）（第3號）條例》（簡稱《修訂條例》）已於去年6月30日正式生效。截至今年4月初，香港已先後與11個國家及地區簽訂自動交換資料協議，包括日本、英國、韓國、比利時、加拿大、根西島、意大利、墨西哥、荷蘭、葡萄牙及南非，並將於2018年9月進行首次資料交換。預期香港在未來將會與更多國家或地區簽訂交換資料協議。

《修訂條例》下，香港大部分的金融機構（少數豁免金融機構及帳戶除外）包括存款機構、託管機構、投資實體及保險公司，以及財務帳戶如存款帳戶、託管帳戶、投資實體的股權權益或負債權益、有現金價值的保險及年金合約，都必須依從「自動交換資料安排」，從其客戶（包括個人及實體）的財務帳戶中識別出屬於「申報稅務管

轄區」（即與香港有或即將有自動交換資料協議的國家或地區）的稅務居民，及向香港稅務局匯報該些稅務居民的相關資料，以便香港稅務局與跟香港已簽訂自動交換資料協議的國家或地區交換資料。

另《修訂條例》亦訂明香港的金融機構向客戶收集所需文件及資料時須應用的盡職審查程序，如發現金融機構違規、提交不正確報表或意圖作出欺騙，一經定罪，可被判罰款\$1萬至\$5萬及監禁6個月至3年；客戶如明知或罔顧實情地向金融機構提交在要項上具誤導性、虛假或不正確的自我證明表格，亦屬違法，一經定罪，可被判定額罰款\$1萬。因此持有帳戶的消費者必須如實向金融機構申報資料。

一般涉及哪些程序？

「自動交換資料安排」一般要求金融機構向客戶以自我證明表格形式索取資料

及附加證明文件，以證實客戶的稅務居民身份。部分金融機構會以同一盡職審查程序及同一份自我證明表格，向客戶同時收集FATCA及「自動交換資料安排」所需的資料及文件（例見圖二）。

《修訂條例》下，於2017年1月1日或以後開立帳戶的新客戶須向金融機構提交自我證明表格及相關證明文件，而於2016年12月31日或以前已開立帳戶的現有客戶，如金融機構自行審查其客戶資料後未能確定其稅務居民身份，需應要求向金融機構提供額外資料及文件以協助核實其身份。視乎不同金融機構的設定，詳細的程序、需填寫的表格及提交的證明文件或會有分別。

「自動交換資料安排」下相關稅務居民會被交換的資料大致與FATCA所需資料相同，包括姓名、出生日期及地點、住址、稅務居民所屬國家或地區、稅務編號、帳戶號碼及結餘等帳戶資料。

稅務居民身份一般會根據有關人士身處的地區或逗留的時間長短來決定，即使在某個國家或地區需繳納稅款例如資本增值稅，並不代表有關人士自動成為該國家或地區的稅務居民。惟不同國家或地區的稅務法例、要求以至就其稅務居民的定義都有分別。如持有帳戶的消費者狀況有變而可能令其稅務居民身份有所變更，應及早主動通知金融機構並更新資料。如有任何疑問，帳戶持有人應盡早尋求法律意見或向稅務顧問查詢，亦可瀏覽香港稅務局有關「自動交換資料安排」的網頁http://www.ird.gov.hk/chi/tax/dta_aeoi.htm，不同國家或地區的稅務居民定義則見於OECD網頁<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>。

