

通用報告準則——常見問題

問題 1 甚麼是「通用報告準則」？

答案 1 2014年7月，經濟合作與發展組織（OECD）發表了一套準則，要求各地政府向當地財務機構（包括保險公司）收集若干財務帳戶資料，並與海外稅務管轄區自動交換此等資料（「自動交換資料」），此稱為「通用報告準則」（CRS）。根據準則，參與國家的財務機構須向其客戶收集若干財務資料並進行匯報，以助打擊逃稅與避稅，從而維護稅收制度的健全性。

問題 2 「通用報告準則」是否等於「海外帳戶稅收合規法案」（FATCA）？

答案 2 不是。FATCA是由美國政府為防止美國人逃稅而實施，而CRS則是由超過100個政府為了達到同等目的而實施。

問題 3 為甚麼客戶必須確認其稅務居民所在司法管轄區？

答案 3 根據CRS，稅務局要求宏利收集客戶稅務狀況之若干資料，並進行匯報。宏利會要求投資於若干公司產品（例如入息保障、儲蓄或退休產品）或有狀況變更（例如遷居其他國家／司法管轄區）的客戶，透過稱為「自我證明」的程序，核實若干資料。

問題 4 客戶須提供哪些資料？

答案 4 視乎司法管轄區而異，客戶一般會被要求提供以下資料：

- 姓名
- 現居住地址
- 出生地及出生日期（適用於個人及控權人士）
- 稅務居民所在國家或司法管轄區
- 稅務編號，或相等功能號碼（TIN）
- 實體類別及註冊／成立地（適用於實體）
- 若干實體類別的控權人士類別（適用於控權人士）

問題 5 如何收集CRS所要求的資料？

答案 5 客戶須填寫CRS自我證明。CRS自我證明可包含於帳戶開立文件，也可以是獨立的表格，視乎司法管轄區及客戶的實體或個人身份而定。CRS自我證明覆蓋稅務居民所在司法管轄區、稅務編號及實體類別等資料。

問題 6 須何時完成CRS自我證明？

答案 6 客戶須完成CRS自我證明才會獲續發產品或保單。在若干情況下（例如：擁有權轉換、稅務居民所在地改變或個人資料變更），如我們沒有足夠資料證明其「無申報義務」之身份，現有客戶須於稍後填交CRS自我證明。

問題 7 客戶的資料會如何與第三方分享？

答案 7 法例規定宏利須向本地稅務局提供須申報對象客戶持有的須申報帳戶資料。例如，一名宏利香港客戶是德國的稅務居民，則宏利會向香港稅務局匯報，而稅務局繼而會與德國稅務局交換該名客戶的資料。

問題 8 哪些資料會交予稅局？

答案 8 宏利會向稅務局提供法例所要求的資料，包括在CRS自我證明中提供的資料，以及客戶持有宏利產品及保單之詳細資料，例如帳戶結餘、價值，以及給付利息或付款的總額。

問題 9 如何界定稅務居民？

答案 9 稅務居民須按照司法管轄區的特定法例及個人／實體身份而決定。客戶如對其稅務居民狀態有任何疑問，可尋求稅務顧問的建議，宏利恕不提供稅務或法律建議。

問題
10

甚麼是稅務編號（TIN）？我如何知道自己的稅務編號？

答案
10

稅務編號或相等功能的號碼是一般由稅務局向客戶發出的獨有編碼。一些司法管轄區並無發出稅務編號，而一些司法管轄區則接受以國家身份證明文件號碼或同類獨有識別碼填寫CRS自我證明。

問題
11

為甚麼即使客戶居住於本身的納稅司法管轄區，宏利仍要求他們提供CRS自我證明？

答案
11

宏利必須建立、維持及執行CRS盡職審查程序，以識別作為須申報司法管轄區內稅務居民的帳戶持有人（如帳戶持有人為實體，則包括控權人）。CRS自我證明為執行相關盡職審查程序的最佳方法。

問題
12

為甚麼宏利除CRS自我證明外，還要求更多證明文件？

答案
12

本地法例規定宏利必須執行CRS盡職審查程序，以識別應申報帳戶，並收集及向稅務局報告相關資料，否則或會被懲處。因此宏利必須核實客戶於CRS自我證明所提供的資料。此核實過程可能需要查看住址證明、護照副本、舊報稅表或其他形式的證明。

問題
13

宏利可否協助客戶填寫CRS自我證明？

答案
13

宏利恕不提供稅務或法律建議，因此不會就客戶應如何填寫CRS自我證明作出建議。宏利能協助客戶填寫基本個人資料（例如電話號碼和住址），但客戶必須自行填寫稅務居民資料。

問題
14

若客戶拒絕作出CRS自我證明會怎樣？

答案
14

新客戶若不向宏利提供已填妥之CRS自我證明，則不符合資格認購任何CRS適用範圍內的产品或保單。如現有客戶拒絕提供CRS自我證明，一律會被視為本身資料（例如郵寄地址）所示之司法管轄區的申報對象。

問題
15

宏利會如何保護客戶提供的機密和敏感資料？

答案
15

宏利非常重視資訊安全，因此已制訂政策和程序，確保妥善保護客戶資料。我們亦根據現行法例及規例，採取保護個人資料的措施，包括（但不限於）設立存取、儲存、處理、傳送和處置個人資料的規管。

問題
16

如何取得進一步的資訊和建議？

答案
16

客戶如對CRS有任何疑問，可聯絡宏利的代表，但宏利恕不提供稅務或法律建議。有關稅務居民狀態的詳情，可參考所屬國家稅務局就稅務居民頒布的規定，又或尋求稅務顧問的建議。客戶亦可瀏覽OECD的自動交換資料網頁。