

《外國賬戶稅務合規法案》- 常見問題

1. 甚麼是《外國賬戶稅務合規法案》？

《外國賬戶稅務合規法案》是美國一項法案，主要旨在防止美國納稅人利用非美國金融機構或離岸投資工具逃避美國稅項。《外國賬戶稅務合規法案》將分階段實施，由 2014 年 7 月 1 日起，金融機構及其客戶須遵從該法案的規定。

2. 金融機構需要怎樣配合才能符合《外國賬戶稅務合規法案》的要求呢？

根據《外國賬戶稅務合規法案》，海外金融機構須與美國國稅局簽訂協議，承諾識別由美國人直接或間接持有的賬戶，並向美國國稅局申報相關賬戶資料。為確定客戶之美國(或非美國人士)身份，海外金融機構須收集客戶額外資料或文件。

如客戶未能提供所須的資料或文件，海外金融機構亦須向美國國稅局申報相關客戶資料，並在指定的情況下，在支付指定的源自美國收入予未能提供所需文件的客戶或與不合規的機構進行交易時，須按百分之三十稅率扣繳美國預提稅。

3. 為何香港的金融機構需要遵守美國法律呢？

所有符合《外國賬戶稅務合規法案》所定明的海外金融機構，包括但不限於銀行，均須遵守「海外金融機構協議」的相關條文，否則其相關源於美國的所收款額會獲扣除款額百分之三十作繳交預提稅之用。

4. 《外國賬戶稅務合規法案》何時生效呢？

《外國賬戶稅務合規法案》已於 2014 年 7 月 1 日起生效。

5. 《外國賬戶稅務合規法案》對我有甚麼影響？

《外國賬戶稅務合規法案》將會影響個人及公司客戶，作為該法案的合規金融機構，大新銀行有限公司(“本行”)須遵從該法案規定，辨認擁有美國人士身份的客戶。一般來說，客戶須於(a)新開戶口、申請信用卡或循環貸款、(b)更新客戶資料、(c)設立戶口授權人或設立常行指示時，根據該法案的規定申報美國人士的身份(個人客戶)或機構類別(公司客戶)，閣下並須按該法案的規定提供有關資料及文件予本行。

本行亦會對現有客戶進行審查，以確認客戶的美國人士的身份或機構類別，並在有需要時聯絡客戶提供有關資料及文件。

6. 《外國賬戶稅務合規法案》的美國人士定義是甚麼？

根據《外國賬戶稅務合規法案》美國人士之定義:

- (A) 美國公民或居民(如美國綠卡持有人或通過“逗留美國實際天數測試”人士)
- (B) 美國法律上生效的合夥
- (C) 美國註冊的公司
- (D) 任何不確定為非美國的遺產 [見 IRC Section 7701(a) (31)]

(E) 任何符合以下兩個條件的信托：

- (i) 美國法院能夠對該信託的管理行使主要監管，及
- (ii) 有一個或多個美國人士有權控制該信託的所有重大決策

(F) 美國政府(包括其機構或部門)

(G) 美國州份(包括其機構或部門)或

(H) 哥倫比亞特區(包括其機構或部門)

[見 *Treas. Reg. 1.1471-1(b) (132)*]

7. 《外國賬戶稅務合規法案》會影響那類客戶及戶口呢？

由2014年7月1日起，個人、獨資商號及金融機構的客戶，於新開立存款或投資戶口、申請信用卡或循環貸款、更新客戶資料、設立戶口授權人或設立常行指示時，須要作出美國人士身份的聲明及提供有關資料(例如美國稅務編號)及文件。

至於其他類型的公司客戶，本行亦已於 2015 年 1 月 1 日起進行客戶審查及要求客提供類似之聲明。

8. 我為何要提供有關《外國賬戶稅務合規法案》的文件 / 透露有關資料 / 作出申報？若我不是美國人，是否可以避免呢？

由於本行將會遵從《外國賬戶稅務合規法案》的規定，本行會要求客戶申報有關美國人士的身份和提供有關資料及文件。

若客戶為非美國人或沒有美國人表徵例如擁有美國國籍、美國地址、美國電話號碼或在美國出生，則只需於開立戶口、申請信用卡或申請循環貸款時申報為非美國人士便可。

9. 《外國賬戶稅務合規法案》會影響我的開戶、信用卡或貸款申請嗎？

客戶因應《外國賬戶稅務合規法案》申報有關美國人士的身份和提供有關文件乃屬開戶或申請手續的一部分，只要客戶提供有關資料及文件，其開戶或有關申請將不受影響。

10. 大新銀行是否唯一的受《外國賬戶稅務合規法案》影響的銀行呢？

所有香港的銀行和其他金融機構都需要符合《外國賬戶稅務合規法案》的規定，不同的銀行和金融機構向客戶所要求的文件可能不同，詳情請向個別銀行和金融機構查詢。

11. 若客戶不按要求向大新銀行提供有關資料/文件，會有甚麼後果呢？

本行將不能接受該客戶新開戶口的申請或不能向其提供新產品及服務，同時本行或會終止與該客戶的現有服務。此外，本行須申報該客戶的賬戶資料予本地的相關機構或美國國稅局。

一般而言(除在美國財政條例的指定情況下)，本行可根據香港與美國將簽訂的《跨政府協議》，豁免向上述客戶在收取指定的源自美國收入予客戶時扣繳百分之三十的美國預提稅。

12.《外國賬戶稅務合規法案》是否取代我所知道現有的稅務條例？

就稅務問題，閣下應自行向專業稅務顧問尋求意見。

13.客戶可以從那裡或如何取得有關《外國賬戶稅務合規法案》的協助？

本行未能向客戶提供美國稅務意見。就有關稅務問題，閣下應自行向專業稅務顧問尋求意見或參考美國國稅局網頁：

[http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-\(FATCA\)](http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-(FATCA))