

财智传承 延续美满世代



本册子内列明的资讯只供参考用途，您不应仅根据此册子而作出决定。如您对本册子的内容有任何疑问，应向独立人士寻求专业意见。我们没有义务向您发布任何进一步更新本册子的内容，该等内容或随时变更，并不另行通知。该等内容仅表示作为一般资讯，并不构成任何建议。汇丰职员或代表不会提供税务及法律意见。您可向独立专业人士寻求特定的税务及法律意见。任何情况下，汇丰人寿保险（国际）有限公司或汇丰集团均不对任何与您或第三方使用本册子或依赖或使用或无法使用本册子内资讯相关的任何损害、损失或法律责任承担任何责任，包括但不限于直接或间接、特殊、附带、相应而生的损害、损失或法律责任。

所有被访者发表的见解乃由被访者提供，仅供阁下参考，并不构成对任何人士提供任何建议或以作出任何财务决定。被访者所发表的见解只反映其个人意见，并不代表汇丰人寿保险（国际）有限公司或汇丰集团的立场。

本小册子资料由星岛新闻集团EDUplus.hk提供
由汇丰人寿保险（国际）有限公司（注册成立于百慕达之有限公司）刊发
Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)



LegacySC042018



HSBC Insurance
汇丰保险



本册子内列明的资讯只供参考用途，您不应仅根据此册子而作出决定。如您对本册子的内容有任何疑问，应向独立人士寻求专业意见。我们没有义务向您发布任何进一步更新本册子的内容，该内容或随时变更，并不另行通知。该内容仅表示作为一般资讯，并不构成任何建议。汇丰职员或代表不会提供税务及法律意见。您可向独立专业人士寻求特定的税务及法律意见。任何情况下，汇丰人寿保险（国际）有限公司或汇丰集团均不对任何与您或第三方使用本册子或依赖或使用或无法使用本册子内资讯相关的任何损害、损失或法律责任承担任何责任，包括但不限于直接或间接、特殊、附带、相应而生的损害、损失或法律责任。

所有被访者发表的见解乃由被访者提供，仅供阁下参考，并不构成对任何人士提供任何建议或以作出任何财务决定。被访者所发表的见解只反映其个人意见，并不代表汇丰人寿保险（国际）有限公司或汇丰集团的立场。

目录

1	遗产传承的挑战	2-4
	在香港及内地办理遗产继承的一般程序	
	结婚、离婚对立遗嘱的影响	
	立遗嘱者负债对继承者的影响	
2	各国遗产税一览	5
3	五大遗产传承工具 各有特色与挑战	6-11
	遗嘱、信托、人寿保险、持久授权书、馈赠	
4	人寿保险作传承规划	12
5	以保险传承 延续家庭和谐	13-15
6	传承分享	16-18
	叙福楼集团、株式会社有限公司主席及行政总裁 — 黄杰龙先生	
7	专家分享	19-20
	共同汇报标准 税务透明化	

将财产留给儿女，是华人传统天经地义的事，然而有调查发现，中国内地60岁以上人士，虽然大多认同遗嘱的重要性，付诸行动的却只有1%¹，导致不同程度的遗产纠纷；在亚洲众多家族企业中，真正进行传承规划的亦不多于12%²；爱护家人的您，应及早认知传承财富的种种挑战，才可选择出最佳的处理方案，把财富以智慧的方式传承到挚爱亲人手上。

1 遗产传承的挑战

在香港及内地办理遗产继承的一般程序

香港

有立遗嘱

生前可在两名年满18岁的见证人同时在场的情况下，自行以书面订立遗嘱，或由律师处理，并委任遗嘱执行人，而该执行人便是唯一有资格申请授予承办书的人，在立遗嘱人去世一刻便可执行责任³。

没有立遗嘱

根据《无争议遗嘱认证规则》（香港法例第10A章）第21条，有权申请遗产管理书的人士之优先次序如下：

- I. 尚存的配偶；
- II. 死者的子女（包括非婚生子女*）；
- III. 死者的父亲或母亲；
- IV. 死者的兄弟姐妹，如他们比死者早逝，由他们留下的后裔继承。

遗产管理人最多有四个，如多人具备同等资格而就申请问题存在分歧，他们可向高等法院提出申请，让法庭决定谁可获委任为遗产管理人³。

*如果父母在1993年6月19日后去世，非婚生子女与婚生子女均享有同等的遗产继承权³。

内地

有立遗嘱

生前所立的遗嘱必先经过公证，才能取得遗嘱的法律效力，优先处理。据统计，中国现有近3,000家公证处作为第三方见证⁴，协助委托人订立遗嘱，公证处在委托人死后可向法院提供完整证据，帮助法院认定遗嘱的真实性，让后人顺利办理继承权公证书。如没有公证处作见证，遗嘱的法律效力便须经法院审理方能确认，难以估计处理时间⁵。

没有立遗嘱

按《继承法》第10条规定之先后次序决定，继承权次序为：

- I. 第一顺序的继承人包括配偶、子女（子女定义包括婚生子女、非婚生子女、养子女和有“扶养关系”的继子女）、父母；
- II. 第二顺序的继承人包括兄弟姐妹、祖父母、外祖父母；
- III. 继承先由第一顺序的继承人开始，如果没有第一顺序的继承人，才由第二顺序的继承人继承。

“扶养关系”指继子女在未成年时获继父母扶养教育，继子女在成年后对继父母进行赡养扶助，产生如同婚生父母与子女之间的权利和义务关系，当继父母死亡留有遗产时，有此关系的继子女可享有与婚生子女同等的继承权⁶。

1 人民日报海外版《中国遗嘱普及有多远？老年人观念问题最关键》2017年1月9日
2 传承学院网站：荣誉主席陈裕光博士文章《继承者们》2016年4月29日
3 香港大学法律及资讯科技研究中心“社区法网”网站内容2017年

4 人民日报海外版《中国遗嘱普及有多远？老年人观念问题最关键》2017年1月9日
5 法律出版社《中国司法行政大辞典》1993年
6 中华人民共和国最高人民检察院网站内容《没有形成扶养关系继子女无权继承遗产》2018年1月6日

结婚、离婚对立遗嘱的影响

香港

立遗嘱人在订立遗嘱后才结婚，该遗嘱便会自动失效，除非其后可证明立遗嘱人在草拟遗嘱时已考虑到该段婚姻，则属例外。当中最有力的证据，是遗嘱内有条文列明立遗嘱人与某人结婚后，该遗嘱仍有效⁷。

至于立遗嘱人在订立遗嘱后离婚，该遗嘱不会失去效力，但有部分条款会失效，例如有关指派前配偶作执行人和儿女监护人，或向前配偶所作的遗赠的指示，除非遗嘱内有明确指示，都会变成无效⁸。

内地

内地实行夫妻共同财产制度，夫妻在婚姻关系期间所得的共同财产，除有约定以外，如果分割遗产，应先将共同财产的一半分给配偶，其余的部分为被继承人的遗产⁹。

立遗嘱者负债对继承者的影响

香港

债权人会向遗产执行人或遗产代理人申请追讨欠款，而立遗嘱者的遗产会优先用来还债给债权人，待扣除债款后，余额才会给继承者；若遗产不足以抵销债务，继承者毋须肩负还债的角色¹⁰。

内地

继承遗产者应当清还立遗嘱者应缴纳的税款和债务，缴纳税款和清偿债务以立遗嘱者的遗产实际价值为限。一旦超过遗产实际价值，除非继承人自愿偿还，否则不用偿还超过遗产实际价值的部分¹¹。



7 现行香港《遗嘱条例》第14条2000年6月9日
 8 现行香港《遗嘱条例》第15条2000年6月9日
 9 现行中华人民共和国《继承法》第26条1985年10月1日
 10 香港大学法律及资讯科技研究中心“社区法网”网站内容2017年
 11 现行中华人民共和国《继承法》第33条1985年10月1日

2 各国遗产税一览

为了保障生前转让（赠与）财产与遗产继承的税赋公平性，大部分开征遗产税的国家，均同时实施赠与税制度。遗产税是以去世者所遗留的资产为课税对象的税收，包括对遗产总额征收的遗产税，以及对继承人取得遗产收入征收的继承税。赠与税是对财产所有人，生前赠与他人财产的税收，是遗产税的辅助税项。

值得注意的是，近年有不少国家或地区废除遗产税，以吸引更多投资及资金流入。虽然没有遗产税制度，但部分国家仍会对遗产收入征收个人所得税、资产利得税及印花税等。

遗产税的考虑

不同国家的遗产税政策各有差异，各国的税率、免税额都不尽相同，宜及早安排，咨询专业人士的意见，了解各地跟遗产税相关的最新政策。就有关税务问题，应咨询独立人士寻求专业意见。

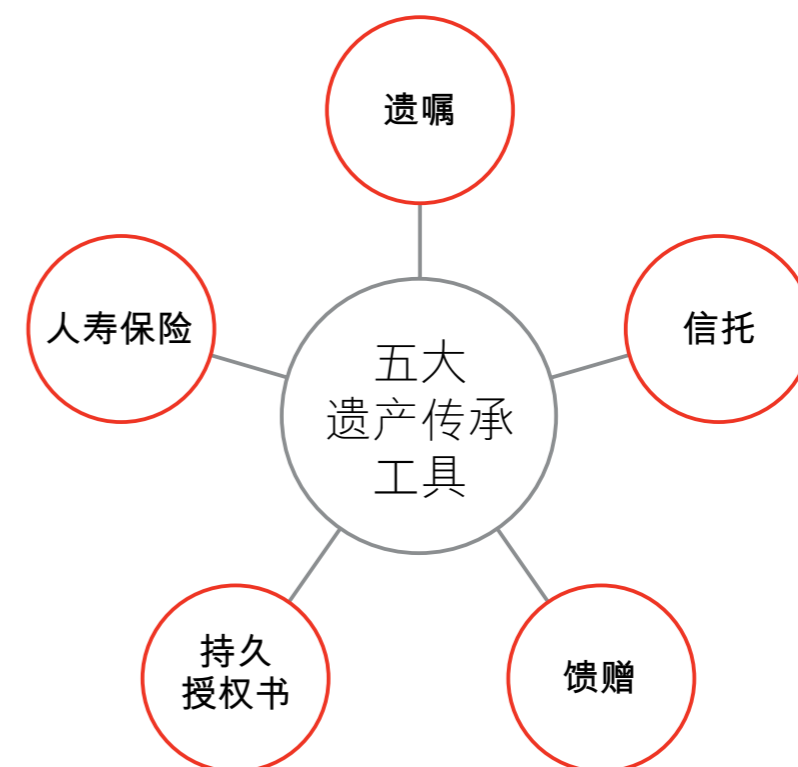
香港	香港遗产税已于2006年2月11日取消，详情请参考： 香港税务局遗产税2005年收入（取消遗产税）条例
中国	根据2017年8月 — 财政部关于政协十二届全国委员会第五次会议第0107号（财税金融类018号），中国目前并未开征遗产税。详情请参考： http://szs.mof.gov.cn/

有关其他国家税务问题，详情请参考：

澳洲	Australian Taxation Office https://www.ato.gov.au
加拿大	Government of Canada – The Canada Revenue Agency https://www.canada.ca/en/revenue-agency.html
美国	Internal Revenue Service https://www.irs.gov
英国	HM Revenue & Customs https://www.gov.uk/government/organisations/hm-revenue-customs

3 五大遗产传承工具 各有特色与挑战

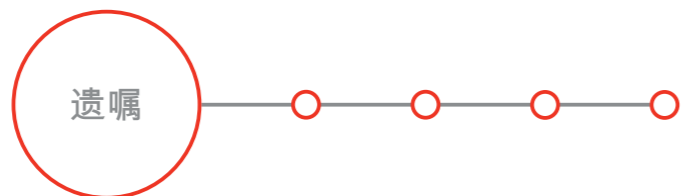
传承财富并非高资产人士的专利。愈来愈多人了解各类遗产传承工具后，再按照自己分配财产的意愿传承财富。传承财富工具多元化，有助达到财富传承的目标。不同的传承工具也有机会涉及税款，如遗产税、印花税、增值税或赠与税等，如有需要应考虑征询专业意见。



遗产传承工具 — 遗嘱

即“平安纸”，属法律文件，用于订立遗产分配方法¹。

特色
遗产拥有人在世时可随意更改遗嘱内容，改变遗产分配的方法 ¹ 。
挑战
<ol style="list-style-type: none"> 1. 虽然可按个人意愿在遗嘱写下日后遗产的分配方法，但《财产继承（供养遗属及受养人）条例》（香港法例第481章）可赋予法庭权力，容许法庭下令将死者的部分遗产拨给某家庭成员或受养人¹。 2. 遗嘱内容有机会在法庭的要求下被公开¹。
手续办理时间
一般而言，申请遗产承办书平均需要大约五至七个星期；若遗产的情况复杂，所需的时间可能会较长 ² 。



¹ 香港大学法律及资讯科技研究中心“社区法网”网站内容2017年
² 香港特区政府司法机构“遗产承办处”网站内容2017年11月27日

遗产传承工具 — 信托

信托是指委托人（即遗产拥有人）将其资产，转移至指定的信托人；信托人会遵照委托人所订立的条款来投资及管理资产，然后把滚存所得的收益，转移至受益人名下³。

特色
<ol style="list-style-type: none"> 1. 受益人可避免遗产认证的法律手续，更快取得相关资产。 2. 透过信托家族资产拥有保密权⁴，信托文件属私人文件，不会被公开。
挑战
有各种形式的费用，如资产信托成立费，信托管理年费或契约外的服务费用。收费最终须视乎具体信托资产和条款而定。
成立及运作时间
信托基金成立时间视乎资产的复杂程度而定；当基金成立后可以即时运作，毋须等候委托人过世。当委托人过世，基金仍可如常运作。



³ 香港财务策划师学会“遗产策划”网站内容2017年
⁴ 投资者教育中心 2018年2月8日

遗产传承工具 — 人寿保险

投保人可按个人意愿，为不同的受益人购买人寿保险及设定人寿保额。当投保人离世时，受益人便可获指定的理赔金额。

特色

1. 受益人只要准备完整的相关资料及文件，便可进行索赔申请；相对于通过遗嘱方式取得遗产，人寿保险的索赔所需要的时间较短。
2. 保持资产流动性，避免资产在需要进行遗产承办程序时遭到冻结。
3. 确保投保人可全面掌控自己的财富转移计划，并保持隐私性。
4. 通过寿险将传承与退休的财产分开，也可解决资产在分配时不易分割的问题。

挑战

根据《破产条例》，暂行受托人可将破产人有权获得的所有财产接收并保管或控制。因此，根据个案情况，破产人的人寿保险保单拥有权有可能被强制转让给受托人⁵。

手续办理时间

提交所需文件后，索偿一般为一至三星期完成，紧急情况（如意外事故）则可于三至五天完成手续⁶。



遗产传承工具 — 持久授权书

持久授权书容许授权人，在他仍有精神及能力行事时委任受权人，待他日后精神上无行为能力时，受权人可照顾其财务事项。

特色

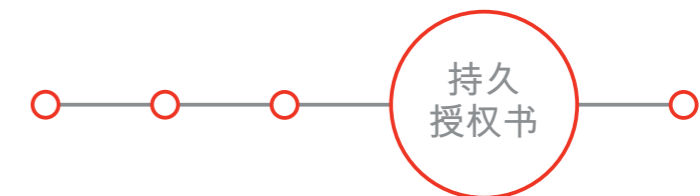
1. 容许委任多于一人为受权人。
2. 有效率及具成本效益地管理个人财产。
3. 避免家人（如年老配偶）管理其事务时，要面对极大的困难及烦恼，或委任事务的法庭程序⁷。

挑战

1. 在注册医生面前签署之持久授权书，只属一份未完成及无法律效用的文件；文件必须有律师签署，持久授权书才生效⁷。
2. 持久授权书只在授权人变得精神上无行为能力时生效；一旦授权人逝世或授权人被颁令破产，持久授权书便宣告无效⁸。

手续办理时间

由于持久授权书必须待授权人“精神上无行为能力”时生效，因此无法准确预计手续办理所需时间。



⁵ 律政司网站《破产条例》2012年8月2日

⁶ 视乎个别情况而定，受个别保险公司保单条款限制

⁷ 香港财务策划师学会“遗产策划”网站内容2017年

⁸ 香港大学法律及资讯科技研究中心“社区法网”网站内容 2017年

遗产传承工具 — 馈赠

馈赠指遗产拥有人仍然在生时，将财产权利及权益无条件地转让给个别家人⁹。

以“契约”形式签订的馈赠合约才具有法律约束力，而契约（Deed）及其复本必须经各方签署、盖章及交付¹⁰。常见的馈赠例子是将物业以“送赠契”赠予子女或配偶。

特色

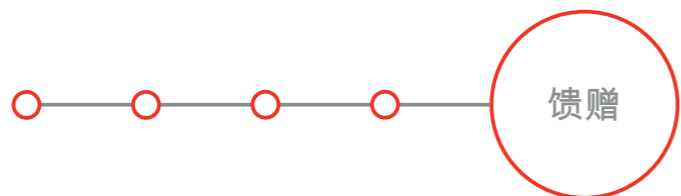
馈赠并不限亲疏，可赠予指定的家人⁹或非牟利的慈善团体，造福社会。

挑战

1. 在离婚诉讼中，如其中一方的财产处置安排，包括馈赠契约，含有令对方（要求经济供给的一方）索偿失败的意图，法庭可颁令该笔财产处置无效¹¹。
2. 如赠予者破产，之前五年内馈赠他人的财产，有机会被破产受托人追回¹²。

手续办理时间

一般律师事务所需要二至三星期处理馈赠契约的文件及程序。



9 香港财务策划师学会“遗产策划”网站内容2017年
10 香港大学法律及资讯科技研究中心“社区法网”网站内容 2017年
11 现行香港法例第192章《婚姻法律程序与财产条例》第17条
12 现行香港法例第6章《破产条例》第49条

4

人寿保险作传承规划

在不同的传承工具中，人寿保险除了可以为家庭成员提供保障外，能帮助您规划遗产，根据个人意愿分配财产，又能照顾家人的需要。

特点一：增加遗产流动性 提供保障

人寿保险可帮您避免资产在需要进行遗产承办程序时遭到冻结。大部分情况下人寿保险的赔偿金都不需经过遗产承办程序索偿，可为受益人及早提供赔偿金，以应付生活上紧急需要。索偿可于3至5天完成¹，比通过遗嘱取得遗产之5至7星期较短²，提高遗产的流动性。



特点二：储备与遗产 分开管理

遗产拥有人可以先为自己预留足够资金应付退休所需，确保生活达到心目中的水平，与此同时，亦可有效地独立管理自己的退休储备，毋须为遗产分配安排而烦恼。



特点三：财富转移 妥善分配资产

投保人可按照自己的心意，指定及随时更改保单受益人、及各个受益人的人寿保额分配比率³并保持隐私性。



特点四：掌控财产分配 符合个人意愿

遗产拥有人会希望子女能够继承家族业务。当遇到不能分割的家族业务时，人寿保险可有助提高整笔遗产的流动性，或让遗产拥有人根据自己的意愿，平均分配遗产。详情请参阅后页的家庭假设例子。



1 视乎个别情况而定，受个别保险公司保单条款限制
2 香港特区政府司法机构“遗产承办处”网站内容 2017年11月27日
3 指定受益人受保单核保要求限制，例如，可保权益

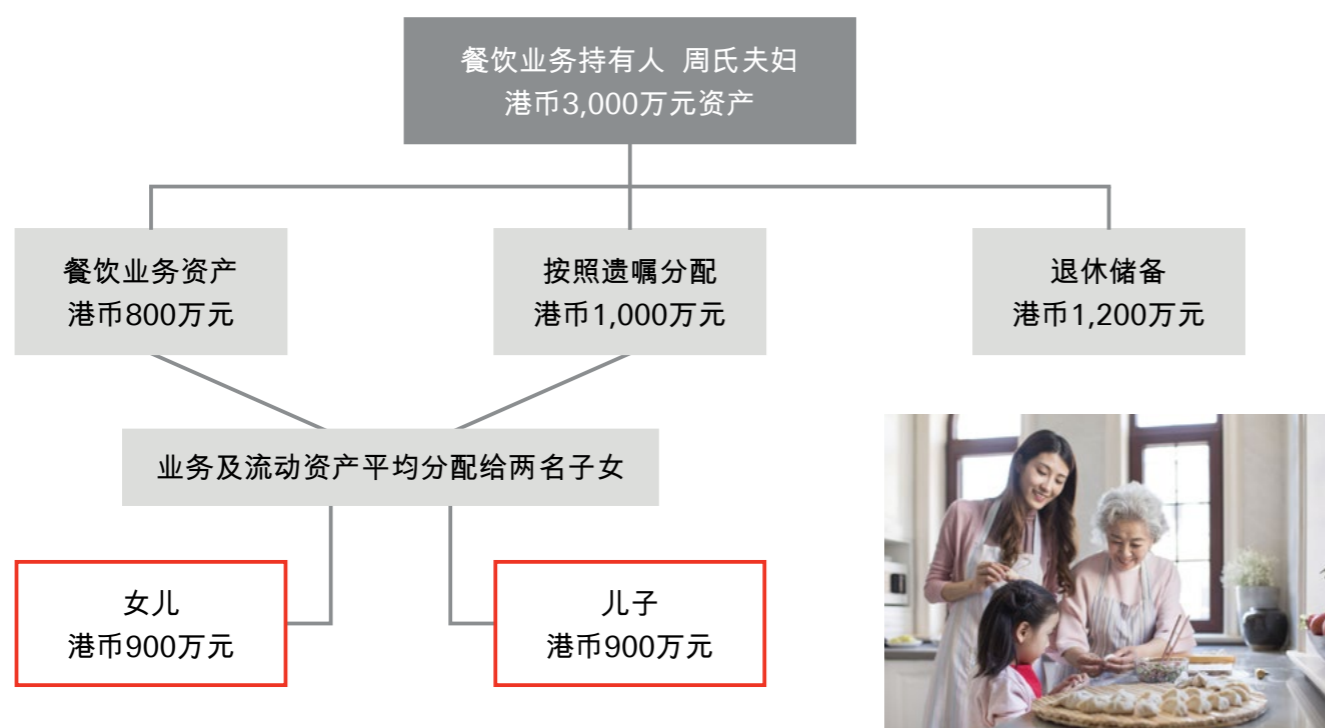
5

以保险传承 延续家庭和谐

遗产传承案例 — 如何分割有形资产及实体业务？

周氏夫妇年轻时由小食店起步，至今发展为薄有名气的饮食品牌，十家分店分布在香港及深圳，同时养育两名子女成才，大儿子近年与朋友成立画室，发展艺术教育，女儿从事市场公关，擅长业务推广，各有专长。

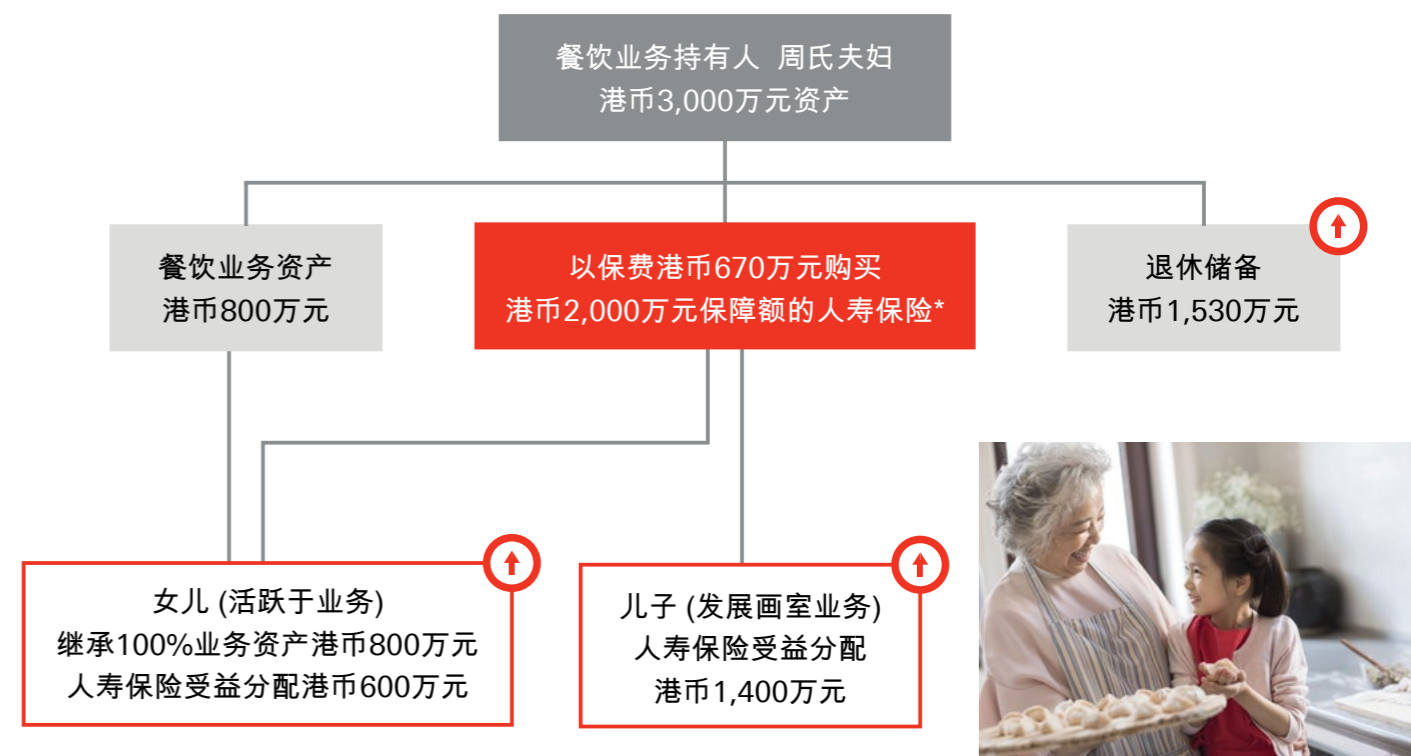
夫妇既已奠定了饮食王国的基础，准备退下来享受人生，总计资产有港币3,000万元，二人希望60岁退休，并预留港币1,200万元作退休，然后将余下价值港币800万元的业务资产及港币1,000万元的流动资产平均分配给两名子女。各人继承资产港币900万元。



调查显示，超过70%内地企业倾向在家族内寻找继承者，但仅有6%制定明确的传承计划，而全球前百家历史最悠久的家族企业中，无一家华人企业上榜¹。要打破富不过三代的宿命，在以上家庭的假设例子中，不同的遗产处理方法，带来截然不同的效果。

以保险传承 有弹性增资产

假如周氏夫妇懂得运用人寿保险规划遗产，效果将会截然不同。周先生先以一笔过形式缴付保费*，购买保障额为港币2,000万元的人寿保险。最终将资产平均分配给子女，各人可获港币1,400万元资产，及由女儿继承业务。过程毋须分割业务资产，即可公平地分割及分配资产，同时将退休的储备提升至港币1,530万元，比较没有用保险规划的情况高约28%；业务资产可完整地传承予有志于从商的女儿，将餐厅品牌发扬光大，而儿子亦可善用丰富的遗产发展画室，成就两名子女的梦想。



就以上假设个案，利用人寿保险规划遗产的最大优点，是平均分配遗产，而且增加遗产的流动性，提高遗产总值。父母将退休开支完全独立处理，毋须为传承而节约退休开支，让安享退休与财产传承两者兼得。

*以保费港币670万元购买港币2,000万元保障额的人寿保险，或可以二年付款，每年缴交保费港币340万元购买相同保额之人寿保险。就相同保费金额而言，可投保之保额因产品而异，保费金额以受保人的性别、年龄、吸烟习惯、保额及核保考虑因素而厘定，详情须查阅产品资料。



6

传承分享

工程师传承传统业务 创立创新餐饮王国

**黄杰龙**

叙福楼集团、株式会社有限公司
主席及行政总裁

持有英国和澳大利亚注册专业工程师资格，曾于国际顾问公司、政府部门和上市公司任职。后来他毅然放弃高薪稳定的工程师职位，从父辈手中接手管理叙福楼集团，迅速将其发展成本地知名有活力的多品牌餐饮集团，展现传承与创新的力量。

叙福楼，一个八、九十年代家喻户晓的中式餐饮品牌，当年全盛期拥有近30间分店。黄杰龙于2007年加入公司时，虽然分店已减少到6间，但他以承传的热诚逆转老字号，创立“MouMou-Club牛涮锅”、引入“牛角”、“温野菜”、“柳氏家”等多个知名的日本、韩国餐饮品牌，同时成为首家推广无鱼翅宴会、推出绿色婚宴菜单的餐饮集团，引领传统业务跨入全新纪元。

问：当初为何接手父辈的餐饮业务？你如何凝聚两代人的互信？

答：爸爸从小叮嘱我不要做餐饮业，期望我当医生！因为他年轻时每天工作18小时，当然希望子女成为专业人士，不要重蹈他艰苦经营的道路。庆幸我当上了土木工程师，总算达到爸爸的期望。到了2007年，事情出现契机：父亲已六十多岁，跟我商量应对业务下滑的方法，我直截了当地问所有看著我长大的父辈们：“继续经营，还是光荣结业呢？”经过一番商议后，肯定大家的热诚犹在，一致决定继续经营。于是我顺势提出第二条问题：“要继续就必须改革，而改革过程必然是痛苦的，大家是否愿意面对呢？”对此，爸爸和股东们经过一番认真的思考，最终决定：“龙，如果你回来帮忙，我会支持你改革的！”就凭这一句，大家确立了清晰的方向，作好变革的心理准备，有了互信的基础，我便作出接管业务的重大决定。

问：从土木工程师接管上一代的餐饮业务，最大的困难是什么？如何解决？

答：放弃高薪厚职，接掌一窍不通的餐饮集团，作此决定对自己、对家人来说都是件不容易的事。作为一个饮食界的新手，为了恶补不足，以及让同事知道我并非闹著玩，我报读了专为中式餐饮管理人而设的课程，更首次认识了几十位同行，巩固生意上的人际关系。此外，为减低风险，初期为自己划下“特区”——只负责管理位于九龙湾新开张的“御苑皇宴”和“自家客菜”，大胆改革创新，试行新概念而不影响其他分店。结果，前者成为全港第一间推行“无鱼翅婚宴”的中式餐馆，赢得本地和国际传媒广泛报道，优秀的营业表现是我争取父辈信任的最佳凭证；而后者却结业收场——这次给我这位创业新手非常宝贵的经验，总结成败得失，再逐步涉足集团整体业务。唯管理之道离不开人才、财务和时间管理，三者控制得得当，再加上热诚投入，自然就可以传承业务，发扬光大。



问：继承传统业务又要迎合社会潮流，创新与传承如何并进？

答：中式酒楼由推点心车叫卖到改用点心卡，一直都离不开“创新”这两个字，早在1986年，叙福楼窝打老道分店已引入寿司吧，活鱼刺身，新点子大胆前卫，反映我爸爸的创新精神。所以我只是传承了他的创意，融入到今天的饮食市场中。前段时间，爸爸还学会使用智能手机跟家人在群组聊天，可见他大胆尝试的活力绝不输给年轻人，我继承了他这股干劲和创新精神，继续推动今日的饮食业务！

问：父亲的价值观如何影响你的营运理念？

答：小时候家境清贫，一家几口蜗居在小房子里，爸爸跟叔伯们辛辛苦苦经营酒楼，我与他的相处机会不多，我更加不是别人眼中的“酒楼太子爷”。记得爸爸说过：“自己有饭一碗，能分半碗给有需要的人，所以当自己有能力提供许多碗饭，就可以帮助到更多有需要的人了。”当学校筹款建新校舍时，爸爸曾掏尽银行户口中仅有的二千元存款捐献。助人的精神从小植根于心。所以后来我推动集团的“膳心待用饭计划”，三年间派发超过9.7万个待用饭，又推动集团肩负社会责任与环保团体合作，推行“无鱼翅婚宴”及绿色菜单，根源都是来自上一代的奉献精神。

问：如何将工程师的专业精神应用于餐饮业管理之中？

答：上一辈管理人多是由底层做起，靠口传经验，他们很高兴看到我能运用工程师的系统化思维来管理及扩充业务。为了提高效率，我成立了株式会社有限公司，完全独立于中式餐饮业务，另聘专业团队管理日韩亚洲菜餐种，并支持管理团队到当地考察，为开设新品牌打好基础。这样做可能导致成本上升，但专业性强，而我们选择的品牌都是当地及国际著名的连锁专门店，如牛角是日本烧肉专门店，温野菜是涮锅专门店，正是讲求“专业”，成功以质量吸纳顾客群。

问：你如何培养下一代的理财观念？是否有传承准备？

答：有一次，我想送女儿一个新水壶，她竟然说现有的完好无缺，不用浪费换新款，珍惜的观念反过来启发了我；带她去超市购物，我们会讨论价格，精明消费；上学时，她常跟同学分享零食，慷慨的爱心似乎更超过爸爸和爷爷，太太笑言要教她分享之余，也要照顾自己的需要。她年纪还小，不论她将来继承父业还是独立发展，只要她抱持关爱与珍惜的态度就足够了。

7

专家分享

共同汇报标准 税务透明化



共同汇报标准（CRS）是由经济合作与发展组织（OECD）在2014年所发布并于2016年生效的准则，以便让参与税务管辖区之间建立财务帐户资料交换的机制，目前CRS涵盖逾100个国家和地区，参与税务管辖区的财务机构会根据当地的CRS法律，收集并辨识帐户持有人的资料及其财务帐户资料，每年将非本地税务居民客户的财务帐户资料向当地税务机关申报，而该些资料或会被传送给客户税务居住地的税务机关（如该税务居住地为申报税务管辖区），藉此提升税务透明度和协助打击跨境逃税。CRS已在香港实施一年多，熟悉CRS的德勤中国税务合伙人陈蕴及叶伟文提醒客户在面对相关的法规时，需要留意以下的事项。

根据香港CRS规定，财务机构是有责任辨识所有客户的税务居民身份。就新帐户而言，如客户在2017年1月1日后在财务机构开立帐户，财务机构一般会要求客户填写自我证明以辨识客户的税务居民身份。对于先前帐户，财务机构如在进行尽职审查期间对帐户持有人的税务居民身分存疑，可要求帐户持有人提供自我证明以辨识及确认其税务居民身份。

面对财务机构就CRS所作出的尽职审查，无论是个人或公司客户，均需要留意当中涉及的专业用语。德勤中国税务合伙人叶伟文解释道，个人客户应留意税务居民的定义，不同税务管辖区的税务居民定义皆有所不同，部分客户误以为没有缴税责任等同于没有税务居民身份。税务居民是税法意义上的概念，有别于一般的居民概念，而某个人更有可能拥有多个地方的税务居民身份，例如某香港永久居民被定期委派到澳洲工作，则有机会同时拥有香港及澳洲税务局居民身份。又例如财务帐户的定义，市场一般认为，所有银行业务及产品都会受到CRS规范。然而，CRS的财务帐户只涵盖财务机构所提供的财务资产帐户，并不包括一般房产投资或财产保险。

本文件内列明的资讯只供说明用途，建议您就相关税务及本文件内容审慎行事。如您对本文件的内容有任何疑问，应向独立人士寻求专业意见。我们没有义务向您发布任何进一步的刊物或更新本文件的内容，该内容或随时变更，并不另行通知。该内容仅表示作为一般资讯，并不构成任何建议。汇丰职员或代表不会提供税务及法律意见。您可向独立专业人士寻求特定的税务及法律意见。任何情况下，汇丰人寿保险（国际）有限公司或汇丰集团均不对任何与您或第三方使用本文件或依赖或使用或无法使用本文件内资讯相关的任何损害、损失或法律责任承担任何责任，包括但不限于直接或间接、特殊、附带、相应而生的损害、损失或法律责任。

至于公司客户，则需要事先了解公司在CRS下的实体分类及居留司法管辖区，因各实体类型所需要披露的信息不尽相同。如被动非财务实体，除了需要披露该实体的居留司法管辖区外，帐户持有人还要在自我证明中填写该实体控股人的居留司法管辖区。

市民一般非常关注什麼资料会被申报及交换至相关税务机关。根据CRS规定，财务机构必须向香港税务局申报帐户持有人的基本资料及财务帐户资料，当中包括帐户编号、帐户的年终结余或价值、以及相关年度的利息、股息及出售财务资产所得收益的总款额。并不是所有需申报帐户的资料都会被申报以致交换。如帐户持有人拥有非香港税务居民身份，而该税务管辖区属于申报税务管辖区并与香港签有自动交换资料协议，此帐户持有人的财务帐户资料才会被财务机构申报及被香港税务局交换给相关税务机关。

如新客户拒绝按财务机构要求提交相关自我证明，财务机构可拒绝为该客户开户；如先前客户拒绝提供税务居民资料，财务机构可按CRS中的尽职审查规定申报该帐户的财务资料。经济合作与发展组织已经多次提倡反逃避CRS并已发布相关指引。业界普遍认为监管机构亦会陆续推出有关法规以配合经济合作与发展组织的意向及促进全球CRS的有效实施。

有关CRS的详情，可浏览我们的网站<http://www.crs.hsbc.com/zh-cn/rbwm/hongkong>，以及香港特别行政区政府税务局的网站专页http://www.ird.gov.hk/chs/tax/dta_aeoi.htm，或参考经合组织网站<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>（只提供英文版本）。

