



2019年11月

致滙豐強積金智選計劃及職業退休註冊計劃的計劃參與者之常見問題

1. 甚麼是共同匯報標準[CRS]？

共同匯報標準(簡稱[CRS])是為打擊逃稅和維護有效稅制而制訂的資料收集及申報新規則，參與稅務管轄區的金融機構都必須遵守。CRS框架由經濟合作與發展組織頒布。

2. 哪些人士的資料須予申報？

CRS旨在確定客戶的稅務居住地，根據CRS規定，金融機構必須辨識稅務居住地有別於銀行賬戶及產品所在地的客戶，並向當地稅務機關申報有關資料。而這些資料或會被傳送給客戶稅務居住地的稅務機關。

3. 為何滙豐需要了解我的稅務居住地所在司法管轄區？

根據CRS規定，我們有義務申報強積金／職業退休註冊計劃賬戶持有人及控權人任何於香港以外並須申報的稅務居住地。

例如，當客戶開立新的強積金／職業退休註冊計劃或現況因某種原因有所改變，滙豐將要求你確認若干資料。此程序稱為「自我證明」。根據CRS，滙豐必須收集「自我證明」資料。

4. 所有金融機構都必須如此嗎？

香港的所有金融機構(豁免者除外)都必須遵守CRS法規。

5. 滙豐需要客戶提供和核實哪些資料？

根據CRS規定，滙豐將要求客戶提供包括但不限於以下資料：

- 姓名
- 地址
- 出生日期(適用於個人和控權人)
- 居留司法管轄區
- 稅務編號或具有等同功能的識辨編號(簡稱「TIN」)
- 註冊地／成立地(適用於實體公司)
- 實體類別(適用於實體公司)
- 特定類別實體的控權人類別(適用於控權人)

6. 如何判定稅務居住地？

將視乎你的居住地以及個人具體情況而定。有關判定你的稅務居住地的詳情，請向你的專業稅務顧問諮詢或瀏覽經合組織自動交換財務賬戶資料網站(只提供英文版本)(<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>)，滙豐無法提供稅務建議。

7. CRS個人自我證明表格要求填寫的內容與此前就FATCA(只適用於職業退休計劃賬戶持有人)提供的資料相似。FATCA和CRS有何不同？

即使你已根據美國政府《外國賬戶稅務合規法案》(簡稱「FATCA」)提供所需資料，你仍可能需就CRS提供額外資料，因為兩者是不同的法規，要求亦有所不同。

FATCA是美國法例，要求金融機構識別美國人士並按FATCA《跨政府協議》法規申報資料；而CRS則要求金融機構識別客戶的所有稅務居住地，並於需要時申報香港以外的客戶資料。

8. 我在居住地納稅，為何仍需提供這些資料？

根據CRS規定，我們有責任確定所有客戶的稅務居住地，即使你的稅務居住地與持有賬戶所在地同樣於香港的客戶。

9. 這些資料多長時間需提供一次？

當我們已存檔你的完整及有效的「自我證明」，僅會在你更新若干賬戶資料或我們相信你的CRS相關資料有變時，要求你再次填寫個人自我證明表格。

10. 為何滙豐要向稅務機關提供我的稅務資料？

根據CRS參與稅務管轄區的法律要求，滙豐必須申報你的稅務資料。

11. 滙豐是否會保護我的個人資料私隱？

是。我們僅會於法律規定下向相關稅務機關披露你的資料。

12. 我的資料是否安全？

客戶資料受嚴格的保密及保安守則保護，所有滙豐集團成員、其僱員及第三方均須遵守。

13. 我已提交所需資料，為何仍需提供文件證據？

我們需要核實你於自我證明中提供的資料。我們可能需要你提供護照複印本以核實身分，又或提供其他證明文件證明你於「自我證明」中所述的稅務居住地屬實。

14. 哪些資料要向稅務機關申報？

自我證明表格中提供的資料，以及你所持滙豐賬戶和產品的詳情，包括但不限於：

- 結餘或總價值
- 投資回報總款額或支付款項

15. 參與CRS的國家／地區有哪些？

關於參與稅務管轄區的完整名單及其開始交換資料的日期等資訊，請瀏覽經合組織自動交換財務賬戶資料網站(只提供英文版本)(<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/>)。

16. 我是否需要提供我的稅務居民資料？

根據香港法例，如果你有任何強積金／職業退休註冊計劃賬戶，我們可能會透過信件要求你提供你的稅務居民資料。

更多有關CRS的資訊，請參閱滙豐香港CRS網站(<https://www.crs.hsbc.com/zh-hk/rbwm/hongkong/>)。

17. 哪裡可以獲取更多資訊與建議？

有關你的稅務居住地的更多資訊，請參閱各稅務管轄區稅務機關發布的稅務居住地相關規定。你可瀏覽以下網站，了解相關資料。

經合組織自動交換財務賬戶資料網站(只提供英文版本)：

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

稅務局關於「自動交換財務賬戶資料」的網站：

https://www.ird.gov.hk/chi/tax/dta_aeoi.htm

香港信託人公會：

<http://www.hktrustees.com/cn/>

由香港上海滙豐銀行有限公司及HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited 刊發(滙豐強積金智選計劃)
Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited and
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited for the HSBC Mandatory Provident Fund – SuperTrust Plus

由香港上海滙豐銀行有限公司(作為職業退休註冊計劃的行政管理人)刊發
Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited as scheme administrator for ORSO Schemes