

外國賬戶稅務合規法案(FATCA)常見問題

1. 甚麼是 FATCA ?

FATCA 全稱為 “Foreign Account Tax Compliance Act” 《外國賬戶稅務合規法案》，是美國為防止美國納稅人逃避美國稅項而制定的一項新法律。

FATCA 是一項美國法案，其主要目的為防止美國人士利用非美國金融機構及海外投資工具逃避其應繳的美國稅款，鼓勵他們更嚴格地遵守稅法。

FATCA 影響著金融機構及其客戶，該法案於 2014 年 7 月 1 日起生效。

2. 什麼人會被界定為美國人士？

美國人士包括但不限於：

- 美國公民，包括在美國出生但在其他國家居住的個人（沒有放棄其美國公民身份）
- 在美國居住的人士，包括美國綠卡持有人
- 每年在美國居住較長時間的特定人士
- 美國公司、美國合夥、美國遺產及美國信託

如欲了解更多有關 FATCA 的資料，請瀏覽美國國稅局網站或聯絡專業稅務顧問。

3. FATCA 為何與香港有關？

香港政府與美國政府簽訂跨政府協議（“香港跨政府協議”），並以此協議作為根據，於香港實施 FATCA。

香港跨政府協議中要求參與的金融機構必須識別及向美國國稅局申報特定美國人士之帳戶資料。因此，中國平安證券(香港)有限公司(“中國平安證券(香港)”)及中國平安期貨(香港)有限公司(“中國平安期貨(香港)”)可能需要客戶提供額外資料以確認其美國或非美國納稅身份。

4. FATCA 對我們的客戶有何影響？

金融機構必須每年申報由美國人士直接或間接持有的金融帳戶的資料。因此，我們將檢視現有的客戶，以確認客戶的 FATCA 身份。如有需要，我們或需不時深入了解客戶，包括要求客戶提供更詳盡的資料和文件。

5. 中國平安証券(香港)及中國平安期貨(香港)是唯一受到 FATCA 影響的金融機構嗎?

不是。本公司承諾將在有業務運作的所有國家及地區全面遵守 FATCA。FATCA 也會對其他金融機構造成影響，但每間機構就 FATCA 所採納的應對方式或與本公司有所不同。

6. 在哪些情況下，中國平安証券(香港)及中國平安期貨(香港)會要求客戶提供有關 FATCA 的資料?

一般需要在開戶的時候確認該新個人客戶（例如個人及獨資業務）或新實體客戶（例如公司及信託）的美國或非美國納稅身份。本公司會要求客戶填寫美國稅表（稱為 IRS W-8/W-8Ben-E 表格）及提供相關證明檔（統稱“FATCA 文件”）。此等檔由本公司自行保存，暫不需要向美國當局提交。

本公司亦有可能於以下情況向現有個人及實體客戶索取 FATCA 檔：

- 發現其客戶資料顯示該帳戶與美國有所聯繫（例如擁有美國地址）；
- （只適用於實體客戶）本公司內部沒有足夠客戶資料以確認該客戶及/或其控權人的分類；
- 該客戶以往提供的 FATCA 檔已過期或不可靠。

7. 如果客戶未能向中國平安証券(香港)及中國平安期貨(香港)提供FATCA相關檔或資料，會有什麼後果?

當本公司未能確定客戶的美國或非美國納稅身份時，本公司不會接受客戶於本公司開立帳戶或可能凍結客戶之美股/美國期貨之交易。

另外，根據香港跨政府協議，當本公司未能確定客戶的美國或非美國納稅身份時，本公司需要向美國國稅局申報該等客戶的特定資料。

就個人客戶（例如個人及獨資業務）及非金融機構實體客戶（例如公司及信託）而言，本公司會就該客戶群的年底財務帳戶總結餘向美國國稅局作出申報。然而，美國國稅局保留通過香港稅務局向本公司要求特定帳戶資料的權利，包括其年底的財務帳戶總結餘。

就金融機構客戶而言，本公司會將其界定為非參與海外金融機構。此類金融機構將可能面對 30%的懲罰性預扣稅，由本公司代表美國國稅局收取。而且，其帳戶資料將被申報至美國國稅局。

8. 如果我不是美國人士，FATCA 對我有何意義？

對於大部分客戶而言，FATCA 的影響極小，客戶只需要定期交回更新的 FATCA 表格。然而，如果本公司認為您可能是 FATCA 所指的美國人士，我們可能仍會向您了解以確認您為非美國人士。

9. 如我的身份變更為美國人士，是否需要主動通知本公司？

如身份改動會導致憑證或其他 FATCA 文件的任何資料不正確，憑證/文件中的所列人士必須於改動後 30 天內通知本公司，並提供新憑證或證明文件。

10. 如果美國人及非美國人共同持有聯名戶口，將會怎樣？

其中一位持有人為美國人士的聯名戶口將被視為美國賬戶，因此整個賬戶均受 FATCA 法例規限。

11. 如果我受到 FATCA 影響，需要採取哪些行動？

如客戶要了解更多有關 FATCA 的資料，請瀏覽美國國稅局網站，或聯絡專業稅務顧問徵求意見。

免責聲明

此網頁提供之資料內容為一般性質及只作參考之用。客戶不應視此為稅務或法律意見。中國平安証券(香港)有限公司及中國平安期貨(香港)有限公司不保證資料內容的準確性和完整性，對任何錯誤或由於依賴此等資料而導致的任何損失概不承擔任何責任。客戶應向專業顧問就其本身情況尋求專業的法律及稅務意見。