

## 金融帳戶信息自動交換／通用報送標準

### 常見問題（澳門退休金）

#### 1. 甚麼是金融帳戶信息自動交換／通用報送標準？

經濟合作與發展組織（OECD）規定參與的司法管轄區向當地金融機構收集若干金融帳戶資料，並與海外司法管轄區自動交換此等資料（金融帳戶信息自動交換）（「金融帳戶信息自動交換」）。

此稱為「通用報送標準」（CRS）。根據標準，參與司法管轄區的金融機構須向其客戶收集所涉及帳戶的信息並進行報送，以助打擊逃稅，從而維護稅收制度的健全性。

#### 2. 金融帳戶信息自動交換將在何時適用於澳門私人退休金計劃？

根據澳門相關通用報送標準條例的修訂，由 2022 年 1 月 1 日起，澳門私人退休金計劃將會須要遵守金融帳戶信息自動交換框架下要求的盡職調查及報送責任。

#### 3. 作為澳門私人退休金計劃的參與者，這將對我有什麼影響？

金融帳戶信息自動交換法例訂明，宏利作為報送信息的金融機構須按盡職調查程序判斷澳門退休金計劃的帳戶持有人（成員及／或僱主）及控制人（適用於若干實體類別）的稅務居民身份。

所需資料將透過有關人士的自證證明及/或其他文件證明進行收集。

#### 4. 自證證明要求提供哪些資料？

客戶一般會被要求提供以下資料：

- 姓名
- 現居住地址
- 營業地址（適用於實體）

- 稅務居民常居地的司法管轄區
- 稅務編號或具同等功能的識別編號（TIN）
- 出生日期（適用於個人）
- 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）

#### 5. 客戶須何時完成CRS自證證明？

於 2022 年 1 月 1 日或以後加入計劃的新客戶須於開立澳門退休金計劃帳戶時填妥僱員參加表格內的 CRS 自證證明。

至於現有客戶，在若干情況下（例如：稅務居民所在地改變或個人資料變更）亦須填交 CRS 自證證明以確立其稅務居民身份。如有需要，宏利將個別聯絡有關客戶作出相應安排。

#### 6. 我曾認購宏利其他產品，並已提交過 CRS 自證證明，當申請開立宏利澳門退休金計劃時仍需再次填報 CRS 自證證明嗎？

需要。就每個新帳戶開立程序而言，客戶必須分別提供一份 CRS 自證證明。儘管客戶在宏利持有其他帳戶（包括現有或已終止的帳戶）並曾於過去提交 CRS 自證證明，根據相關規例，客戶仍須於申請開立帳戶時再次提交一份新近的 CRS 自證證明。

#### 7. 客戶的資料會如何與第三方分享？

宏利須向澳門財政局提供須報送的個人及實體客戶持有的某些特定帳戶信息。例如，某宏利客戶是德國的稅務居民，則宏利會向澳門財政局報送，而澳門財政局繼而會與德國主管當局交換該名客戶的須報送帳戶信息。

就須報送帳戶而言，交換的資料包括姓名、地址、常住地的司法管轄區、稅務編號(TIN)、出生日期，與及若干澳門退休金計劃的帳戶資料。

## 8. 如何界定稅務居民身份？

稅務居民身份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。

客戶可瀏覽以下 OECD 網頁了解更多有關各自司法管轄區的稅務居民身份規則的資料 (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency>)。

## 9. 甚麼是稅務編號 (TIN) ？

稅務編號或具同等功能的信息是一般由司法管轄區向納稅人發出的獨有編碼。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 自證明。

有關各自司法管轄區的稅務編號資料可見於以下 OECD 網頁 (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers>)。其中，就澳門稅務居民個人而言，稅務編號即等同澳門身份證號碼。

## 10. 若客戶拒絕填交有效的 CRS 自證明會怎樣？

新參與澳門退休金計劃的僱員必須按要求填寫有效的自證明。否則，澳門退休金計劃的開戶程序以至相關的供款安排將受延誤，甚至無法完成。至於現有澳門退休金計劃帳戶持有人，如宏利認為客戶須提供自證明及／或其他證明文件，但

未能收集有關所需資料，宏利將根據現有的資料記錄判斷其稅務居留地。如屬須報送信息的司法管轄區，宏利將向澳門財政局報送相關的澳門退休金計劃帳戶資料以作進一步的自動交換資料安排。

## 11. 如果情況有所改變並影響了客戶的稅務居民身分，該怎麼辦？

如情況有改變，以致影響稅務居民身分或引致已提交的自證明上的資料不正確，澳門退休金計劃帳戶持有人應通知宏利。該通知需要在更新資料後三十天內以一份已適當更新的自證明提交。

## 12. 宏利會如何保護客戶提供的機密和敏感資料？

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。如欲參閱宏利之私隱政策，閣下可瀏覽宏利網站 [www.manulife.com.hk](http://www.manulife.com.hk)。

作為金融機構，宏利不能提供稅務或法律建議。如就您的稅務居民身份有任何疑問，請諮詢您的稅務顧問或瀏覽經濟合作與發展組織為金融帳戶信息自動交換而設的網頁 (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/>)，或直接掃描此二維碼以取得更多通用報送標準及相關資訊。



(OECD)