

共同申報準則(Common Reporting Standard (CRS)簡介

共同申報準則(Common Reporting Standard (CRS))是由經濟合作暨發展組織(Organisation for Economic Cooperation and Development, 以下簡稱「OECD」)參酌美國帳戶稅收遵從法案(United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA))所制定,目的為維護稅制完整及透明,打擊逃稅行為。

共同申報準則要求金融機構蒐集客戶的資料並每年申報此資料給相關稅務主管機關,該稅務主管機關(在遵循任何適用的法令的前提下)可能與其他司法管轄區的稅務主管機關交換前述客戶資料。渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)承諾遵循共同申報準則。

更多關於共同申報準則的資訊

什麼是共同申報準則(CRS)?

共同申報準則是各個同意參與的司法管轄區所建立之金融帳戶資訊自動交換的全球準則。OECD 制定共同申報準則的目的為提升跨境稅務遵循,打擊逃稅。一般而言,共同申報準則已分別於 2016 年 1 月及 2017 年 1 月在首次參與帳戶資訊交換及後續參與帳戶資訊交換之司法管轄區生效。

為何本行需遵循共同申報準則(CRS)?

共同申報準則基於客戶稅務制度透明化之原則,要求金融機構必須向稅務居住者身份所在國家/地區申報資料。本行依法被要求在參與共同申報準則的所有司法管轄區內遵循共同申報準則。

為何本行需要您提供共同申報準則自我聲明表格(以下簡稱「CRS 自我聲明表格」)?

依據共同申報準則,本行必須向客戶蒐集特定文件以確認客戶的稅務居住者身份所在國家/地區。為遵循共同申報準則,下列因素可能影響您與本行的業務往來:

- 您所持有的金融帳戶種類;
- 您或您的公司與本行建立關係之所在國家;
- 您的國籍或是稅務居住者身份所在國家/地區。

如您的金融帳戶所在的司法管轄區有參與共同申報準則,本行有義務依據該司法管轄區之法律向其稅務主管機關申報您的相關金融帳戶資訊。該稅務主管機關(在遵循任何適用的法令的前提下)可能將您的金融帳戶資訊提供給有參與共同申報準則之其他特定司法管轄區域內的稅務主管機關。

依據共同申報準則,您有何義務?

您將可能被要求提供 CRS 自我聲明表格以確認您稅務居住者身份所在國家/地區。再者,如有需要,本行可能要求您提供額外的資訊或文件,包含更新 CRS 自我聲明表格。一般而言,所有在本行開立新帳戶的客戶均需提供 CRS 自我聲明表格。

如果您未能提供 CRS 自我聲明表格,本行在某些情形下可能拒絕承作新交易或您的開戶申請(包含承作新定存)或結清您的既有帳戶。