

海外賬戶稅收合規法案「FATCA」常見問題

1. 什麼是「FATCA」？

FATCA 指《海外賬戶稅收合規法案》（美國國內稅收法其中一章）。

FATCA 是由美國財政部和美國稅務機關—國家稅務局（「國稅局」）新增的美國稅務法規。此法規擬增加美國人財務資料的透明度和申報。此法規亦旨在防止美國納稅人以透過非美國金融機構及境外投資機構進行投資並向國稅局隱瞞其資產的方式逃稅。FATCA 要求金融機構識別美國人士並向國稅局報告有關賬戶的某些資料。

更多詳情載於：<http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>。

2. 什麼是 W-8BEN/ W-8BEN-E/ W-9 表格？

W-8BEN 表格 - 有關美國預扣稅計提及申報的實益擁有人外國身份證明（個人）

個人提交此表格的目的是：（一）證明他／她不是美國人；（二）確認他／她是收入的實益擁有人；及（三）擁有與美國訂有稅務條約的外國居民身份而要求降低預扣稅率或免徵預扣稅。

國稅局稅務表格 W-8BEN（2014 年修訂版）僅供個人使用；如屬實體必須使用 W-8BEN-E 表格（參照下述第 4 段）。

W-9 表格 - 要求提供納稅人識別號碼及證明

提交此表格的人士是要證明他／她的美國稅務居民（包括個人或實體）身份。

客戶可參考國稅局提供有關填寫稅務表格 W-8BEN 及稅務表格 W-9 的指引及其適用性。有關指引載於以下網站：<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8ben.pdf> 或 <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>。

如閣下需要更多指引或建議，閣下可徵詢閣下的法律及／或稅務顧問的意見。

3. 為什麼客戶需要填寫 W-8BEN/ W-8BEN-E/ W-9 表格？

六福致力遵從「FATCA」法規。此法規規定本集團須在某些情況下收集客戶的美國稅務身份資料。

有關表格和填寫指引載於以下網站：<http://www.irs.gov/Forms-&-Pubs>。

W-8BEN/ W-8BEN-E 表格：

為確立非美國人身份的 W-8BEN/ W-8BEN-E 表格一般將由簽署表格當日起直至其後第三個曆年最後一日止期間持續生效。

W-9 表格：

國稅局稅務表格 W-9 通常具有無限的有效期，直至情況出現任何變更。

4. 如屬聯名賬戶、實體賬戶，由誰負責簽署 W-8BEN/ W-8BEN-E 表格？

聯名個人賬戶：

各聯名賬戶持有人需根據自己的個人情況簽署屬於自己的國稅局稅務表格 W-8BEN 或 W-9。如果兩名聯名賬戶持有人的個人情況不同，兩名聯名賬戶持有人有可能簽署不同類型的表格。

實體賬戶：

國稅局稅務表格 W-8BEN-E / W-9 可由任何獲授權簽署承擔偽證罪責聲明書的人士代表名列證明或書面聲明的人士簽署。獲授權簽署國稅局稅務表格 W-8BEN-E / W-9 的人士包括公司高級職員或董事、合夥企業的合夥人、信託的受託人、遺產的執行人、任何相當於前述頭銜的境外稱號，以及已獲得名列國稅局稅務表格 W-8BEN-E / W-9 的個人或實體書面授權代表該個人或實體簽署文件的任何其他人士。有關指引載於以下網站：

<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>

5. 何時是遞交表格的截止日期？

之前未有提交預扣稅證明的現有客戶：

由本集團要求當日起計 30 天內，閣下須提交切合閣下情況的預扣稅證明。

已提交預扣稅證明但情況在其後變更的現有客戶：

閣下須在情況變更後 30 天內向我們提交最新的有效預扣稅證明。

如客戶在填寫 W-8BEN/ W-8BEN-E/ W-9 表格時有任何疑問，請瀏覽國稅局網站：<http://www.irs.gov.com>，當中載有詳細指引和表格，或客戶可就此徵詢獨立稅務顧問的意見。

6. 六福會向國稅局提供什麼有關客戶賬戶的資料？

一般情況下，六福負責申報美國人賬戶、由不參與合作的海外金融機構（「FFIs」）持有的賬戶、由美國納稅人擁有主要所有權的海外實體所持有的賬戶、由自備文件證明的 FFIs 所持有的賬戶，或由拒絕提供資料而須於各曆年申報賬戶資料的賬戶持有人所持有的賬戶。對於上述賬戶，六福必須向國稅局申報賬戶持有人的資料，包括姓名／名稱、地址、納稅人識別號碼或全球中介機構識別號碼、賬戶結餘或價值，以及有關該等賬戶的付款明細。

7. 如果客戶不願意填寫 W-8BEN/ W-8BEN-E/ W-9 表格，將會有何後果？

如果閣下不向我們提交所需文件，在某些情況下六福可能需要向國稅局報告賬戶資料及／或就任何源自美國的可預扣付款或所得款項總額徵收 30% 預扣稅。

視乎閣下的情況而定，如果閣下沒有向我們提交聲明書，我們有責任向國稅局申報閣下的賬戶資料，以及就閣下的可預扣付款徵收 30% 預扣稅。

8. 現有的個人或聯名客戶現時需要提供什麼文件予六福？

FATCA 要求金融機構識別由美國人士直接或間接持有的賬戶，故此，我們稍後會透過信件或其他方式要求相關美國人士提供額外文件，如閣下並非美國人士，我們並不會要求客戶提供額外資料。