

FATCA

常见客户问题

《海外账户税收合规法案》概览

1. 什么是《海外账户税收合规法案》？
2. 《海外账户税收合规法案》会产生什么影响？
3. 我如何了解我是否受《海外账户税收合规法案》影响？
4. 《海外账户税收合规法案》何时生效？
5. 是不是只有汇丰受《海外账户税收合规法案》的影响？
6. 汇丰需要采取哪些行动来遵从《海外账户税收合规法案》？

我是否受影响？

7. 《海外账户税收合规法案》是否同时适用于个人及公司客户？

个人客户

8. 是否只有当我是美国公民时才会受到影响？
9. 若我是美国人，《海外账户税收合规法案》对我有何影响？
10. 若我不是美国人，《海外账户税收合规法案》对我有何影响？
11. 《海外账户税收合规法案》是否取代了我所遵循的现有美国税务法规？
12. 银行如何处理由一个美国人和一个非美国人共同持有的联名账户？
13. 为了满足《海外账户税收合规法案》相关要求，我需要多频繁将资料提供给银行？
14. 我的哪些信息将会被汇丰报送至我所在地的税务机关或者美国国税局？

公司客户

15. 是否只有美国公司才会受影响？
16. 作为一个公司客户，我需要做些什么？
17. 《海外账户税收合规法案》会不会取代我所遵循的现有相关税收法规？
18. 为什么其他银行要求我提供的证明文件和汇丰的不一样？
19. 根据《海外账户税收合规法案》的要求，我需要多频繁提供其要求的相关信息？
20. 在何种情况下，汇丰需要把我的账户信息报送至美国国税局？
21. 我的哪些信息将会被汇丰报送至我所在地的税务机关或者美国国税局？

我需要做些什么？

22. 我需要向汇丰提供什么样的信息和/或证明文件？
23. 汇丰是否会把所有需要完成的表格都提供给我？
24. 我什么时候需要递交《海外账户税收合规法案》相关的信息和/或证明文件？
25. 如果我不提供《海外账户税收合规法案》所要求的相关信息，汇丰会采取什么行动？
26. 如果我受到了《海外账户税收合规法案》的影响，我需要做什么？

常见客户问题

《海外账户税收合规法案》概览

1. 什么是《海外账户税收合规法案》？

《海外账户税收合规法案》是一项新的法案，旨在帮助美国防止逃避纳税。

《海外账户税收合规法案》由美国财政部和美国国税局负责推行，目的是通过避免美国人（定义请参见词汇表）利用银行或者其他金融机构逃避纳税，以加强税法的遵从。

大部分国家将针对《海外账户税收合规法案》与美国政府签署政府间协议。这些政府间协议将直接导致《海外账户税收合规法案》成为这些国家本国法律的一部分。（请参考词汇表里有关政府间协议的定义）

2. 《海外账户税收合规法案》会产生什么影响？

每年，各银行及金融机构需要将由美国人（定义请参见词汇表）直接或间接持有的金融账户相关信息进行上报。

汇丰已经承诺其所有国家的分支机构都将遵从《海外账户税收合规法案》。因此，我们将对现有客户进行评估，从而确认他们所属的《海外账户税收合规法案》分类状况。如有必要，我们可能会联系客户以获取更多的信息和证明文件。

3. 我如何了解我是否受《海外账户税收合规法案》影响？

《海外账户税收合规法案》会对按照美国税收要求定义为“美国人”的个人和公司客户产生影响。所有人为美国人的某些类型的商业机构也会受到《海外账户税收合规法案》的影响。

美国人的定义具体包括（但不仅限于）：

- 美国公民，包括出生在美国但是居住在另外一个国家（但是没有放弃其美国身份）的个人
- 居住在美国的个人，包括美国绿卡持有人
- 某些需要每年在美国逗留一段时间的个人
- 美国公司，美国合伙企业，美国房地产企业以及信托机构

在未来的几个月里，我们将对该项法案对客户的影响进行评估，并适时向受影响的客户提供进一步的信息。

若需了解更多《海外账户税收合规法案》相关信息，请访问美国国税局网站或联系您的专业税务顾问。

4. 《海外账户税收合规法案》何时生效？

目前，《海外账户税收合规法案》将于 2014 年 07 月 01 日起生效。

汇丰已经承诺其所有国家的分支机构都将按照法案生效时间表遵从《海外账户税收合规法案》。

5. 是不是只有汇丰受《海外账户税收合规法案》的影响？

不是。所有银行及其他金融机构都将受《海外账户税收合规法案》影响。然而，它们所采取的遵从该法案的方式可能会有所不同。汇丰已经承诺其所有国家的分支机构都将遵从《海外账户税收合规法案》。

6. 汇丰需要采取什么行动来遵从《海外账户税收合规法案》？

为了遵从《海外账户税收合规法案》，汇丰将：

- 对新客户及现有客户进行评估从而识别那些根据《海外账户税收合规法案》要求需要申报的客户。这些公司客户将依照《海外账户税收合规法案》进行分类。（比如，美国人，外国金融机构或者非金融外国实体）

我是否会受到影响？

7. 《海外账户税收合规法案》是否同时适用于个人及公司客户？

《海外账户税收合规法案》将会影响到拥有汇丰账户、保单或合约的个人及公司客户。

- 如果您是个人客户，请参考问题 8
- 如果您是公司客户，请参考问题 15

个人客户

8. 是否只有当我是美国公民时，才会受到影响？

不是，只要某个个人账户包含以下七点特征中的任何一点，汇丰就可能会要求客户提供更多信息和证明文件，以确定该客户是否是《海外账户税收合规法案》所认定的美国人。

- 美国公民或美国居住地址
- 美国出生地
- 美国地址，包括美国邮政信箱
- 美国电话号码
- 给美国地址或者美国账户的付款常行指示
- 现有委托代理人/签署委托代理人是美国地址
- 留件地址或转寄地址是该账户持有人唯一地址

9. 若我是美国人，《海外账户税收合规法案》对我有何影响？

若您被认为是美国人（定义请参见词汇表），汇丰将要求您提供更多的信息/证明文件。您也可以访问美国国税局网站，以确定您是否需要填写并提交额外表格。

若您是特定美国人（定义请参见词汇表），汇丰将会被要求每年向当地税务机关或美国国税局上报您及您的账户信息。

我行将会适时通知受影响的客户。对于与《海外账户税收合规法案》相关的税务问题，汇丰无法向您提供建议，请您向专业税务顾问进行咨询。

10. 若我不是美国人，《海外账户税收合规法案》对我有何影响？

对大多数客户而言，《海外账户税收合规法案》不会对他们产生很大影响，也不需要采取进一步行动。

但是，若汇丰有足够理由认为依照《海外账户税收合规法案》的标准，您可能是美国人，我们也会联系您，以确认您的非美国人身份。

11. 《海外账户税收合规法案》是否取代了我所遵循的现有美国税务法规？

《海外账户税收合规法案》并没有取代现有的美国税务制度，但是该法案可能会在现有税务法律法规的基础上增加更多的要求及复杂性。我们建议您咨询专业税务顾问探讨您的个人税务情况。

12. 银行如何处理由一个美国人和一个非美国人共同持有的联名账户？

对于一方开立人为美国人的联名账户，银行认定其为美国账户，并适用《海外账户税收合规法案》。

13. 为了满足《海外账户税收合规法案》相关要求，我需要多频繁将资料提供给银行？

《海外账户税收合规法案》的执行是一个持续进行的过程。若您的账户信息发生变更，我们可能需要联系您，以获取额外信息，从而能够根据《海外账户税收合规法案》的要求，更新您的账户分类。

14. 我的哪些信息将会被汇丰报送至我所在地的税务机关或者美国国税局？

报送至美国国税局或客户所在地的税务机关的信息将取决于客户在《海外账户税收合规法案》下的客户分类。一般而言，报送的信息包括客户的个人信息（例如姓名，地址，美国纳税人识别号）以及财务信息（例如帐号，账户余额/规模）。我们会与受影响的客户就这些要求的详情进行沟通。

公司客户

15. 是否只有美国公司才会受影响？

不是。《海外账户税收合规法案》影响的不仅仅是美国公司。汇丰将与大量全球公司客户联系，根据《海外账户税收合规法案》的要求确定它们的分类。这样做的目的就是识别需要依照《海外账户税收合规法案》进行申报的客户。对于需要采取进一步行动的客户，我们亦会与他们进行沟通。

16. 作为一个公司客户，我需要做些什么？

为了根据《海外账户税收合规法案》的要求确定您的税务分类，我们可能需要您提供额外的信息或证明文件。这些证明文件可能是汇丰申报单或者是美国国税局提供的美国纳税表格。我们会与需要填写这些表格的客户联系，详细告知表格的完成时间。

17. 《海外账户税收合规法案》会不会取代我现在遵循的税收法规？

《海外账户税收合规法案》不会取代现有美国税收制度，但是该法案可能会在现有税务法律法规的基础上增加更多的要求及复杂性。如果您想了解您的税务状况或《海外账户税收合规法案》规定的分类，请联系专业税务顾问。

18. 为什么其他银行要求我提供的证明文件和汇丰的不一样？

根据《海外账户税收合规法案》要求，为了确定客户的税务分类，不同银行和金融机构可能会采取不同的方式来向客户收集信息。这也意味着在某些情况下，您会发现汇丰要求提供的证明文件和其他银行的不一样。

汇丰无法向您提供有关您的税务分类或《海外账户税收合规法案》分类的建议，如果您需要了解相关信息，请访问美国国税局官网或联系专业税务顾问。

19. 根据《海外账户税收合规法案》的要求，我需要多频繁提供其要求的相关信息？

《海外账户税收合规法案》的执行是一个持续进行的过程。如果您的账户信息发生变更，我们可能需要联系您，以获取额外信息及证明文件，从而可以根据《海外账户税收合规法案》的要求，更新您的账户分类。

20. 在何种情况下，汇丰需要把我的账户信息报给我所在地的税务机关或美国国税局？

《海外账户税收合规法案》的目的是为了防止美国人（定义请参见词汇表）利用银行或者其他金融机构逃避美国对他们的全球范围内的收入和资产征税。因此，汇丰将向美国国税局或当地税务机关报送所有由美国人直接或间接持有的账户的相关信息。另外，对于某些不愿提供所需证明文件的客户，汇丰也可能需要报送其相关信息。

21. 汇丰会把我的什么信息报送给我所在地的税务机关或者美国国税局？

报送至美国国税局或当地税务机关的信息将取决于客户在《海外账户税收合规法案》下的客户分类。一般而言，报送的信息包括美国实际所有人的个人信息（例如姓名，地址，美国纳税人识别号）以及财务信息（例如帐号，账户余额/规模）。我们会与受影响的客户就这些要求的详情进行沟通。

我需要做些什么？

22. 我需要向汇丰提供什么样的信息和/或文件？

我们会与受影响的客户取得联系，并提供根据《海外账户税收合规法案》要求，汇丰所需信息及证明文件的详情。相关证明文件可能会包括美国税收表格（也被称为税款扣缴证明或 W 表格）或个人关于《海外账户税收合规法案》的情况声明。

23. 汇丰是否会把所有需要完成的表格都提供给我？

是的。如果汇丰需要您提供更详尽的信息，我们会将相关表格发送给您或者告知您到相关网站进行下载。

24. 我什么时候需要递交《海外账户税收合规法案》相关的信息和/或证明文件？

通常而言，客户需要在通知指定的日期前递交所要求的证明文件及信息

25. 如果我不提供《海外账户税收合规法案》所要求的相关信息，汇丰会采取什么行动？

汇丰已承诺遵从《海外账户税收合规法案》。

若客户不按照汇丰的要求提供《海外账户税收合规法案》所需信息和证明文件以确认分类，汇丰集团将可能不再为该客户加开新账户或提供其他产品及服务。

根据《海外账户税收合规法案》的要求，对于在规定时间内拒绝提供必要信息和证明文件的客户，汇丰可能会进行关户处理。

对于不愿意向我们提供所需证明文件的客户，汇丰也可能需要报送相关客户信息。另外，我们也可能需要对某些您账户上来源于美国的款项扣缴税款。（详见词汇表有关税款扣缴相关信息）

26. 如果我受到了《海外账户税收合规法案》的影响，我需要做什么？

在未来的几个月里，我们会继续评估这项法规对我们客户的影响并适时联系我们的客户。有关《海外账户税收合规法案》更详尽的信息，请参考美国国税局官网（详见参考链接）或联系您的专业税务顾问。

请注意，如果您在汇丰集团的多个分支机构开户，我们可能会多次联系您并要求提供相关证明文件。即便您已经提供了相关证明文件，也请务必对所有要求给予回应，这点非常重要。

请注意，汇丰无法提供税务相关的建议。如您有税务相关问题，请联系您的专业税务顾问或登录美国国税局官网进行了解。