

執行共同申報及盡職審查作業(CRS)問答集

更新日期：2019 年 1 月 9 日

一、CRS 之影響

題號	提 問	說 明
1	何謂 CRS ？	CRS 是經濟合作暨發展組織(以下稱 OECD)為了防杜納稅義務人規避稅負，所擬定的一套各國執行金融帳戶資訊交換之標準，財政部依該標準訂定「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」規定，我國金融機構須對管理之金融帳戶進行盡職審查及申報作業。
2	哪些客戶會受 CRS 的影響？何時開始會受到影響？	(1) 所有客戶均受 CRS 影響； (2) 自 2019 年 1 月 1 日起受理客戶開戶時，本行須向客戶徵取自我證明文件，執行客戶稅籍身分確認。個人及法人或團體金融帳戶皆屬 CRS 審查範圍，而法人或團體戶如屬於消極非金融機構(類似於 FATCA 之 Passive NFFE)，則本行亦須對其具控制權人進行審查。本行將依據財政部之公告，自 2020 年起，於每年 6 月底前向財政部申報應申報國客戶的帳戶資訊。 (3) 本行於 2018 年 12 月 31 日前既有之客戶，將區分為較低資產個人帳戶、高資產個人帳戶及法人或團體帳戶，並各依不同程序於法定期限內完成盡職審查。
3	如果客戶的基本資料有所改變以致影響了客戶的稅務居民身分，該怎麼辦？	如客戶的基本資料有所改變(如變更稅籍編號、國籍、居住地、營業所在地及電話等)以致影響其稅務居民身分，或導致已提交之自我證明文件資料不正確，客戶及其具控制權人應將有關變更通知本行。

二、移轉資產

題號	提 問	說 明
1	如果把資產移轉到其他金融機構、或放在農漁會、信合社或郵局，是否就不會被審查？	本國營運的金融機構(包含農漁會、信合社)均必須遵循 CRS 規範，不會因此就不用審查。

三、自我證明表格填寫問題

題號	提 問	說 明
1	銀行要求客戶提供自我證明表的法律依據為何？	本行應依財政部公告「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」(CRS)之規定，須向您徵提自我證明文件，進行稅務用途金融帳戶資訊交換盡職審查，於審查後向稅捐稽徵機關申報應申報國居住者之稅務用途金融帳戶資訊，並就取得與該帳戶相關之其他資訊，審查自我證明文件之合理性。
2	何謂「消極非金融機構實體」？	法人或團體客戶前一會計年度被動收入(如股利、利息、租金等)超過收入總額 50%者，該客戶即屬「消極非金融機構實體」(例如投

		資公司)。
3	我國稅務居民之稅籍編號為何？	<p>我國稅務居民識別碼編配原則分為個人及法人或團體：</p> <p>(一) 個人：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶1.具身分證字號者為身分證字號(10碼，由內政部戶政司編配)。 ▶2.具統一證號者為統一證號(10碼，由內政部移民署編配)。 ▶3.個人無身分證字號或統一證號者，以現行稅籍編號(大陸地區人民為9+西元出生年後2碼及出生月日4碼；其餘情形為西元出生年月日8碼+英文姓名前2字母2碼)方式編配。 <p>(二) 法人或團體為統一編號(8碼，由公司、商業登記主管機關或稅籍登記所轄稅捐稽徵機關編配)。</p>
4	如何知道各個國家或地區稅務居民之定義？	<p>OECD 已將各參與的稅務管轄區的 Tax Residency 定義公告於網站。 (http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/)</p> <p>常見國家稅籍編號資訊可參考本問答集附件。</p>

四、其他問題

題號	提 問	說 明
1	如何認定高資產個人帳戶？	<p>初次認定係以 2018 年 12 月 31 日帳戶總餘額或價值超過 100 萬美元者為高資產個人帳戶，次年(2019 年)起則以每年末日帳戶總餘額或價值為計算基準，詳細情形可參考 OECD 網站資料 (https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264216525-en.pdf?expires=1545197778&id=id&accname=guest&checksum=BB71B289507B20CE449E6FA26B152CEB)。</p>
2	如果客戶為應申報國的稅務居民，本行會提供什麼資料給主管機關？	<p>本行將配合提供財政部規定之申報資料，例如客戶之基本資料、帳戶資料等。</p>

五、附件-常見國家之稅籍編號資訊

(一) 已加入 CRS 國家或地區

編號	國家或地區	稅籍編號說明
1	中國	<p>(1) 企業:稅務登記證 (舊識別號)</p>  <p>(2) 企業:營業執照 (新識別號)</p> 

(3) 以中國居民身份證為有效身份證件的個人：身份證



(4) 以護照或其他證件為有效身份證明的個人：完稅證明



2

加拿大

(1) 個人

加拿大個人稅收居民的納稅編號是加拿大社會保險號碼 (SIN)，由 9 位數構成。2014 年 3 月 30 日之前申請社會保險號碼的加拿大稅收居民有一張社會保險號碼卡，該卡片沒有照片不是身份證明。自 2014 年 3 月 31 日起，社會保險號碼卡停止發出，在有效期內的社會保險號碼卡仍可以繼續使

用。目前，加拿大服務部通過信件而非卡片的形式向個人發放社會保險號碼。
 社會保險號碼可在加拿大個人納稅申報表的首頁找到。加拿大稅務局發出的評稅通知書上也可找到社會保險號碼。



T1 GENERAL 2014
 Income Tax and Benefit Return

Identification
 Enter your Social Insurance Number (SIN): 999 999 999

Information about your residence
 Enter the province or territory of residence on December 31, 2014: ON

Elections Canada
 Are you a Canadian citizen? Yes No



Notice of Assessment

Date: May 11, 2015
 Name: John Smith
 Identification Number: 999 999 999 2014
 Address: International K1G 3Y4

Explanation of changes and other important information
 Thank you for filing your income tax return. This notice explains the results of our assessment and any changes we may have made. Please refer to the "Summary" area for additional information. Keep this notice for your records.

Did you know... that the Government of Canada is switching to direct deposit for payments that it issues? Direct deposit is a faster, more convenient, reliable, and secure way to get your income tax refund and your tax credit and benefit payments directly into your account at a financial institution in Canada. To sign up for direct deposit today or to update your banking information, go to www.cra.gc.ca/directdeposit.

(2) 公司
 加拿大稅務局以函件的方式發放商業稅籍編號。商業編號可在加拿大企業納稅申報表的首頁找到。加拿大稅務局發出的評稅通知書上也可找到商業稅籍編號。



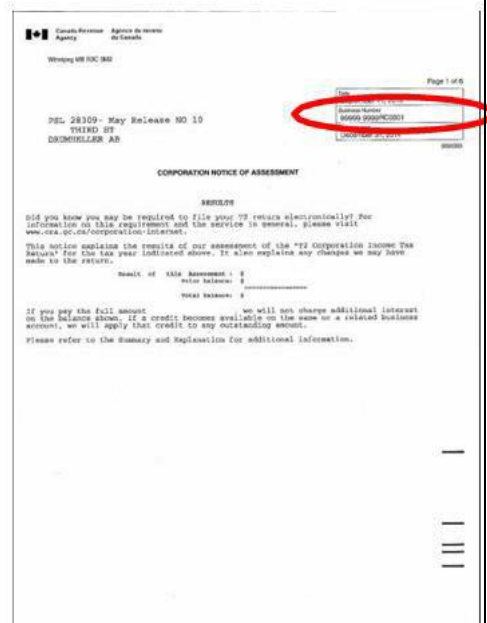
T2 Corporation Income Tax Return (2014 and later tax years)

Identification
 Business number (BN): 9999 9999 9999

Address of head office
 City: OTTAWA

Province, territory, or state
ON

Country (other than Canada)
Canada



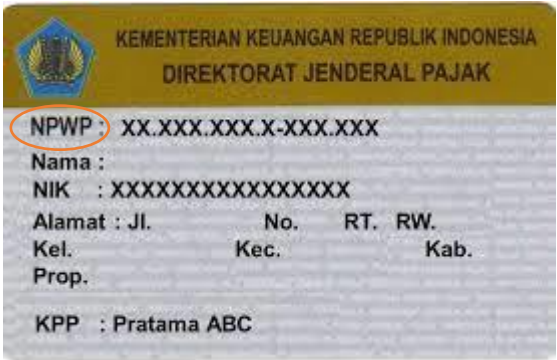
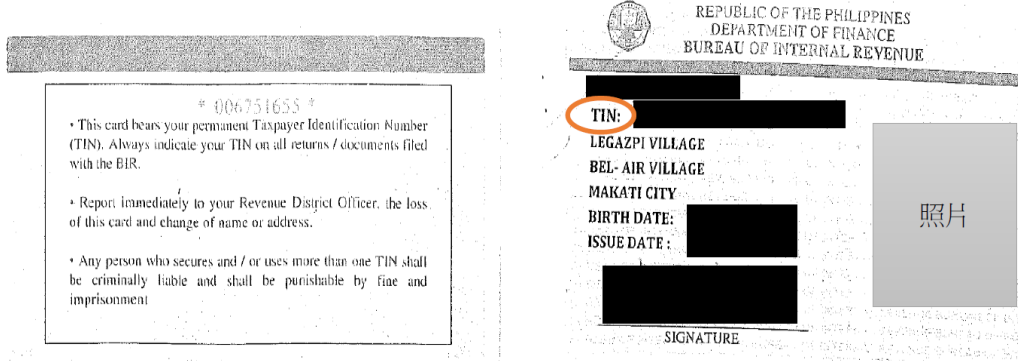
Corporation Notice of Assessment



Did you know you may be required to file your T2 return electronically? For information on this requirement and the service in general, please visit www.cra.gc.ca/corporation.

This notice explains the results of our assessment of the T2 Corporation Income Tax Return for the tax year indicated above. It also explains any changes we may have made to the return.

Result of this Assessment: 0
 Total balance: 0

If you pay the full amount we will not charge additional interest on the balance shown. If a credit becomes available on the same or a related business account, we will apply that credit to any outstanding amount. Please refer to the Summary and Explanation for additional information.

3	印尼	<p>印尼之個人稅籍編號為 NPWP 碼 (原則共 15 碼)</p>  <p>The image shows an Indonesian NPWP card from the Directorate General of Taxation. The NPWP number is circled in red and reads 'XX.XXX.XXX.X-XXX.XXX'. Other fields include Nama, NIK, Alamat, Kel. Prop., and KPP.</p>
4	菲律賓	<p>經詢馬尼拉分行，菲律賓之個人稅籍編號為 TIN 碼</p>  <p>The image shows a Philippine TIN card from the Bureau of Internal Revenue. The TIN number is circled in red and reads '* 006751655'. The card includes fields for Legazpi Village, Bel-Air Village, Makati City, Birth Date, Issue Date, and Signature. A photo area is labeled '照片'.</p>
5	馬來西亞	<p>(1) 個人(ITN號碼) 馬來西亞稅務局向在稅務局註冊的每個納稅人分配唯一的編號，該編號即“Nombor Cukai Pendapatan”或所得稅編號。ITN 號碼由最多 12 或 13 位字母或數位組成，是稅號類型和所得稅編號的組合。例示如下： 稅號類型 (2 個字母 (SG 或 OG)) + 空格+所得稅號碼 (最多 11 位數字) 例示：SG 10234567090 或 OG 25845632021</p> <p>(2) 實體ITN號碼示例 稅號類型 (最多 2 個字母) + 空格+所得稅號碼 (最多 10 位數字) 例示：TF 1023456709 或 C 2584563202</p>
6	開曼群島	<p>針對 CRS，開曼群島所有與稅收居民相關的事項均遵循 CRS 及注釋的相關規定。開曼群島沒有直接稅法，因此在國內法裡沒有對稅收居民身份作出一般定義，也沒有規定稅收居民身份的判定標準。故開曼群島不發放納稅人識別號或具有同等效力的稅收身份識別號碼。</p>
7	日本	<p>(1) 個人 日本政府採用社會保障和納稅編號系統 (Social Security and Tax Number System) 管理納稅人識別號，自 2015 年 10 月起，每一位居民都會獲取其識別號 (又稱為 “My Number”)，該識別號由 12 位數字組成。</p>

		 <p>(2) 公司 公司識別號由 13 位數字組成。如果是基於公司法（2005 年第 86 號法令）或其他相關法律成立的，其公司識別號是根據商業登記法（1963 年第 125 號法令）發放的公司號（12 位數字）加 1 位檢驗碼（前置）組成。</p>
8	新加坡	<p>(1) 個人 經詢新加坡分行，新加坡個人稅籍編號即為其個人 ID，規則為 9 碼第 1 個及最後 1 碼為英文字，中間七碼為阿拉伯數字(NRIC/FIN- #0000000@)</p>  <p>(2) 公司 識別號不能為空且前面也不能有空格。以下加粗的字元為固定的首碼。 UEN-商業實體 (ROB)：NNNNNNNNC (9 位字元) UEN-本地企業 (ROC)：YYYYNNNNNC (10 位字元) 外國企業：F000NNNNNC 或 FDDNNNNNC UEN-其他：SYYPQNNNNC 或 TYYPQNNNNC (10 位字元) ASGD：ANNNNNNNC (9 位字元) ITR：4NNNNNNNNC (10 位字元) 其中，D 代表空格；C 代表校驗碼；N 代表數字；YYYY 代表年份；</p>

(二) 未加入 CRS 國家或地區

編號	國家或地區	稅籍編號說明
1	越南	經詢胡志明市分行，因越南未加入 CRS，可先請客戶利用手機至該國

		tncnonline.com.vn 網站查詢其稅籍編號(10 個阿拉伯數字)，若無法查得者，始得請客戶於自我證明文件之「稅籍編號」欄位填載該國 ID，若無 ID 則填載護照號碼，另已留有越南 ID 或護照號碼者，無須填寫未提供稅籍編號之理由。
2	泰國	<p>(1) 個人 經詢曼谷辦事處，泰國人 ID card 上面的號碼即為 tax id number(13 個阿拉伯數字)，若客戶表示無 ID 則填載護照號碼，另已留有護照號碼者，無須填寫未提供稅籍編號之理由。</p> <p>(2) 公司 公司執照上會有 tax id number，可以在網站上查詢，網址 http://www.rd.go.th/publish/313.0.html。</p>