

高雄市第三信用合作社

「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」遵循要點

113.09.02 理事會通過

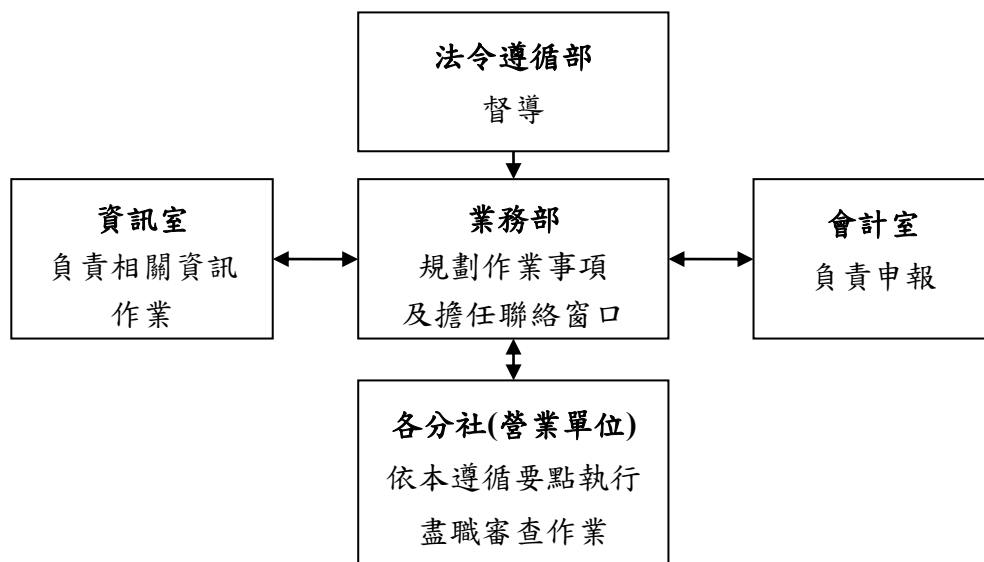
114.10.15 經策會通過

第一條 目的

- 一、為利本社遵循「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」(CRS Common Reporting Standard)(以下簡稱「作業辦法」)，特制定本遵循要點，以供相關單位於辦理業務時之遵循。
- 二、本社應依「稅捐稽徵法」及作業辦法規定，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。

第二條 適用範圍及權責分工

- 一、本要點適用於本社各分社(即營業單位)。
- 二、權責分工：本社作業遵循相關業務由法令遵循部督導，業務部規劃作業事項及擔任聯絡窗口，資訊室負責相關資訊作業，會計室負責申報，各分社依本遵循要點執行盡職審查作業。權責分工組織架構圖如下：



第三條 名詞定義

本遵循要點所稱之各項名詞定義如下：

- 一、金融帳戶：由本社管理且符合作業辦法第 16 條至第 21 條之帳戶，包括存款帳戶、保管帳戶、持有投資實體權益或債權帳戶、具現金價值保險契約或年金保險契約帳戶。
- 二、應申報國：依據與我國商訂稅務用途資訊交換之條約或協定進行金融帳戶資訊自動交換，且經財政部公告之國家或地區。
- 三、帳戶持有人：被本社列為或辨識為持有該金融帳戶之人。金融機構以外之人，以代理人、保管人、被指定人、簽署人、投資顧問為帳戶持有人；中間人身分為他人利益持有金融帳戶者，該他人視為帳戶持有人。
- 四、新帳戶：包括新個人帳戶或新實體帳戶，指本社於民國(以下同)108 年 1 月 1 日後開立及管理由個人或實體持有之金融帳戶。
- 五、既有帳戶：包括既有個人帳戶或既有實體帳戶，指本社於 107 年 12 月 31 日所管理由個人或實體持有之金融帳戶。
- 六、實體：法人或法律安排，如公司、合夥、信託、基金會或團體。
- 七、較低資產帳戶持有人：既有個人帳戶持有人之金融帳戶總餘額或價值於 107 年 12 月 31 日小於或等於 100 萬美元。
- 八、高資產帳戶持有人：既有個人帳戶持有人之金融帳戶總餘額或價值大於 100 萬美元。
- 九、帳戶持有人之金融帳戶總餘額或價值：
 - (一) 指同一帳戶持有人於本社之所有金融帳戶歸戶後合併計算其持有之金融帳戶總餘額或價值。
 - (二) 計算聯名帳戶持有人金融帳戶總餘額或價值時，應將該聯名帳戶之全部餘額或價值歸屬各該帳戶持有人。
 - (三) 帳戶餘額或價值及其門檻之認定應以每年度 12 月 31 日為準；非以美元計價之帳戶，其門檻之計算應依 12 月 31 日本社主要往來之中央銀行指定辦理外匯業務銀行牌告外匯收盤匯率為準。
- 十、無資訊帳戶：指依本遵循要點規定盡職審查程序進行紙本紀錄搜尋後，僅有「外國之轉信地址或代收郵件地址」

指標，亦無法取得帳戶持有人提供之自我聲明書者，本社應申報該帳戶為無資訊帳戶。

十一、被排除帳戶：依據作業辦法第 23 條之規定執行辨識。本社進行盡職審查年度帳戶總餘額未逾 1000 美元，帳戶持有人過去 3 年未透過該帳戶及本社其他帳戶進行交易，且過去 6 年未就該等帳戶與本社進行聯繫。

十二、終止帳戶：指該帳戶業由存款人向本社為終止存款契約之意思表示(例如：結清銷戶)，或其他法律規定，本社應向存款人主動終止存款契約之意思表示之存款帳戶亦屬之。

第四條 盡職審查及申報

一、新帳戶身分辨識：對自 108 年 1 月 1 日(含)起所有開立新帳戶之個人或實體進行帳戶持有人身分辨識，除應取得及留存帳戶持有人之「自我證明表」(附件一)，以認定該個人或實體之稅務識別碼外，亦應徵提相關身分證明文件，審查帳戶持有人所填寫之「自我證明表」資料合理性。(櫃員執行 M59 交易-外國人盡職審查)

二、既有帳戶盡職調查：對於 107 年 12 月 31 日(含)前已開立之既有帳戶，其帳戶餘額若符合相關規定，且國籍為應申報國之個人及實體應進行盡職調查，需辨識帳戶持有人身分，取得「自我證明表」，並徵提相關身分證明文件。

既有帳戶名單之產製與審查：

(一)既有帳戶名單：

1.既有個人帳戶：較低資產帳戶持有人與高資產帳戶持有人。

2.既有實體帳戶：金融帳戶總餘額及價值逾 25 萬美元者。

(二)產製與審查：每年 1 月 31 日前，由資訊室產製「全社共同申報及盡職審查 CRS 明細報表」給業務部及營業單位共同審查，並留存審查軌跡。

三、盡職審查：

(一)取得帳戶持有人自我證明文件時，應驗證「稅務識別碼」正確性，如有相關輔助證明文件，應予存卷

備查。帳戶持有人未填寫「稅務識別碼」時，應要求帳戶持有人說明原因，辨識其合理性並於自我證明表中述明。

(二) 本社內部資訊驗證：審查所蒐集之自我證明文件資訊應執行合理性測試，包括防制洗錢(AML)及認識客戶(KYC)程序所取得之文件核對自我證明文件是否一致。

(三) 外部資訊驗證：審查所蒐集之自我證明文件資訊合理性(如:搜尋引擎、公司網頁等)。

(四) 終止帳戶：終止帳戶狀態變動，應辨識並進行相對應盡職審查程序，如帳戶於年度中終止，申報時應予註明。針對帳戶餘額 1000 美元以下，3 年無交易 6 年未聯繫之間置帳戶於帳戶持有人辦理終止帳戶程序時應對該帳戶進行盡職審查。

四、合理致力追蹤：辨識既有帳戶屬應申報帳戶後之次 2 曆年度末日(即自辨識屬應申報帳戶當年度起算第 3 年底)，針對既有帳戶無「稅務識別碼」或出生日期資訊者，應合理致力取得該帳戶持有人之「稅務識別碼」與出生日期資訊。為執行合理致力追蹤，應辦理下列事項：

(一) 各營業單位應就當年度未提供相關資訊之客戶寄發書面通知函(附件二)，或以客戶留存之聯絡電話通知客戶提供「自我證明表」。

(二) 後續追蹤作業

1. 第 1 年通知：第 1 次通知後仍未提供「自我證明表」及稅籍證明之客戶，列入次年度「追蹤名單」。

2. 第 2 年通知：至次 2 曆年度末日，客戶仍未提供「自我證明表」及稅籍證明文件，如本社已完成兩年追蹤且客戶稅籍國家無變動，即完成合理致力追蹤流程。

3. 例外管理：於合理致力追蹤期間，客戶歸屬於被排除帳戶、結清或已銷戶者，即排除於「追蹤名單」，以本社現有資料為準，不再寄發通知函。

五、申報：

(一) 向稅務主管機關按時申報應申報帳戶之相關資訊。由資訊室提供應申報資料，經業務部覆核後，交由會計室於每年 6 月 1 日至 6 月 30 日前申報應

申報國之帳戶及無資訊帳戶之相關資訊。

(二) 應申報帳戶於年度中終止帳戶者，應於申報時註明該帳戶已終止。

(三) 定期檢視及測試申報程序，以確保正確執行申報。

第五條 盡職審查程序之共通規定

一、本社明知或可得而知帳戶持有人之自我聲明書或證明文據有不正確或不合理之情形時，不得採用該等文件進行審查。

二、前項情形指本社就所知之相關事實或其他文據，或依相關人員所知悉情況，足以對帳戶持有人之自我聲明書提出質疑者；或帳戶持有人於本社留存之資訊，如與自我聲明書所載身分或稅籍不一致者，亦屬之。

三、已取得自我聲明書之帳戶持有人再加開金融帳戶時，應依本要點所訂盡職審查程序確認帳戶持有人身分、稅籍及該自我聲明書之正確性及合理性，倘經確認正確及合理後，無須重新取得自我聲明書。

第六條 定期檢視及遵循查核

一、每年6月由督導主管召開會議檢視本社遵循情形，以反映解釋函令等或相關規定最新發展狀況，確保遵循作業之有效性。檢視內容包括：

(一)影響作業辦法遵循有效性之內外部可能變動項目

1.營業活動改變

2.員工或業務單位角色及職責改變

3.取得實體或帳戶(例如併購)

4.變更於財政部金融機構資料申報系統之註冊資訊

(二)確保知悉作業辦法等相關國內法令及經濟合作暨發展組織(OECD)作業辦法相關指導原則之變動，並得評估該等變動對其營業活動之影響。

(三)內部作業流程定期檢視修訂。

二、本要點之管理機制應納入內部稽核或內部自行查核範圍，以確認本社落實遵循相關規範。針對查核所發現之缺失，相關單位應擬訂改善措施，並追蹤至完成改善為止。

第七條 教育訓練

每年至少辦理一次相關教育宣導及人員訓練，內容包括負責開戶與驗證文件員工之訓練、負責資料建檔人員訓練、申報人員訓練及每年依相關法令修正之訓練。

第八條 資料保存

進行盡職審查、辨識、驗證及申報等相關紀錄及文件，應於申報後由各相關單位及營業單位自行保存至少 5 年。

第九條 禁止事項或重大缺失

- 一、本社員工不得協助客戶或他人不法規避其稅務義務，違者應依人事管理規則議處並自負法律責任。
- 二、本社各單位如在執行相關事務時發現有重大缺失，應通報督導主管，並研討改善措施。

第十條 未盡事宜及修訂

- 一、本遵循要點未盡事宜，悉依解釋函令或相關規定辦理。
- 二、本遵循要點經經策會通過後生效，修正時亦同。

附件一

自我證明表-個人 Self-Certification Form – Individual

重要提示 Important Notes :

1. 金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法(下稱本辦法)規定，金融機構應蒐集及申報有關帳戶持有人稅務居住者身分之特定資訊。本辦法係依稅捐稽徵法第5條之1第6項訂定，其內容參考經濟合作暨發展組織發布之共同申報及盡職審查準則(下稱共同申報準則)。
Under the Regulations Governing the Implementation of the Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Institutions (“Regulations”), Financial Institutions (“FIs”) are required to collect and report certain information about the Account Holder’s tax residency status. The Regulations are enacted pursuant to Paragraph 6, Article 5-1 of the Tax Collection Act and are drafted in reference to the Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS) developed by the Organization for Economic Cooperation and Development (OECD).
2. 金融機構依本辦法規定取得帳戶持有人之自我證明文件，以辨識帳戶持有人為稅務居住者之國家/地區。金融機構依法可能將本表及該帳戶其他資訊提供中華民國稅捐稽徵機關，經由政府間協定進行稅務目的金融帳戶資訊交換，提供他方國家/地區稅捐稽徵機關。
Under the Regulations, FIs obtain a self-certification form from the Account Holder to determine the country(ies)/jurisdiction(s) in which the Account Holder is a tax resident. The FIs may be legally obliged to pass on the information in this form and other financial information with respect to the account to the tax authorities of the Republic of China (Taiwan) (“ROC”) and they may exchange this information with tax authorities of another country(ies)/jurisdiction(s) pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information for tax purposes.
3. 標有星號(*)欄位或部分為必填資訊。
Information in fields or parts marked with an asterisk (*) is mandatory.
4. 本表將持續有效，倘狀態變動(例如帳戶持有人之稅務居住者身分變動)致所填資訊不正確或不完整，帳戶持有人應通知金融機構，並更新本表。
This form will remain valid unless there is a change in circumstances relating to information, such as the Account Holder’s tax residency status, that makes this form incorrect or incomplete. In that case, the Account Holder must notify the FI and provide an updated self-certification form.
5. 本表相關用詞(如帳戶持有人、稅務識別碼、金融帳戶等)，請詳本辦法。
The definition of the capitalized terms used in this form, such as Account Holder, TIN, Financial Account, etc. can be found in the Regulations.

第一部分：個人帳戶持有人身分辨識資料

Part 1 Identification of Individual Account Holder*

(若屬聯名帳戶或多人聯名帳戶，各帳戶持有人應分別填寫自我證明表。)

(For joint or multiple Account Holders, complete a separate form for each Account Holder.)

若具有美國或其他國家或地區稅務居民身分，請提供英文姓名、英文現行居住地址及英文出生地

If you are a tax resident of the U.S. or other country(ies)/jurisdiction(s), please provide the name, current residence address and place of birth in English

帳戶持有人姓名* Name of Account Holder*	中文姓名
	姓氏* Last Name or Surname(s)*
	名字* First or Given Name*
	中間名 Middle Name(s)
登記地址*(如戶籍/居留證地址) Registered Address (e.g. Registered Residence Address/ Residence Permit Address)	(如有室、樓層、大樓、街道、地區等)* (e.g. Suite, Floor, Building, Street, District, if any)*
	(如有鎮、市、省、縣、州等)* (e.g. Town/City/Province/County/State)*
	國家/地區 Country/Jurisdiction*

現行居住地址* Current Residence Address* ☐ 與登記地址相同 Same as Registered Address	(如室、樓層、大樓、街道、地區)* (e.g. Suite, Floor, Building, Street, District)*
	(如鎮、市、省、縣、州)* (e.g. Town/City/Province/County/State)*
	國家/地區* Country/Jurisdiction*
	郵政編碼/郵遞區號(如有)* Post Code/ZIP Code (if any)*
出生日期*(西元日/月/年) Date of Birth*(dd/mm/yyyy)	
出生地* Place of Birth	出生城市* Town or City of Birth*
	出生國家/地區* Country/Jurisdiction*

第二部分：稅務居住者之國家/地區及其稅務識別碼或具相當功能之辨識碼（“稅務識別碼”）*
Part 2 Country/Jurisdiction of Residence for Tax Purposes and related Taxpayer Identification Number or functional equivalent number (“TIN”）*

請於下表填寫(a)帳戶持有人為稅務居住者之國家/地區，及(b)於該國家/地區稅務識別碼。

Complete the following table indicating (a) the country/jurisdiction where the Account Holder is a tax resident and (b) the Account Holder's TIN for each country/jurisdiction indicated.

帳戶持有人如同時為2個以上國家/地區稅務居住者，請填寫所有其為稅務居住者之國家/地區。

If the Account Holder is a tax resident in more than one country/jurisdiction at the same time, please indicate all countries/jurisdictions of tax residence.

如帳戶持有人為中華民國稅務居住者，填列稅務識別碼如下：

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，以現行稅務識別碼(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+護照顯示英文姓名前2字母2碼)方式編配。

If the Account Holder is a tax resident of the ROC, his or her Tax Identification Number (TIN) is as follows:

1. National ID Card Number (a 10-digit code issued by the Department of Household Registration, Ministry of the Interior)
2. Uniform ID Number (a 10-digit code issued by the National Immigration Agency, Ministry of the Interior)
3. The current Taxpayer Code Number for those who have neither National ID Card Number nor Uniform ID Number is assigned as follows: Mainland China citizens are coded as 9+yy+mm+dd (for example born on October 25, 1985, the code would be 9851025); for other foreigners, yyyy+mm+dd + the first two letters of his or her English name in order printed on his or her passport. (for example, the code for David Caruso born on October 25, 1985, would be 19851025DA)

如無法提供稅務識別碼，於下列欄位填寫適用之理由 A、B 或 C：

If a TIN is unavailable, provide the appropriate reason A, B or C where appropriate:

理由 A - 帳戶持有人為稅務居住者之國家/地區未核發稅務識別碼

Reason A - The country/jurisdiction where the Account Holder is a tax resident does not issue TINs to its residents.

理由 B - 帳戶持有人無法取得稅務識別碼(請說明帳戶持有人無法取得稅務識別碼原因)

Reason B - The Account Holder is unable to obtain a TIN. Explain why the Account Holder is unable to obtain a TIN if you have selected this reason.

理由 C - 帳戶持有人毋須提供稅務識別碼(限於該帳戶持有人為稅務居住者之國家/地區國內法未要求蒐集稅務識別碼)

Reason C - TIN is not required. Only select this reason if the domestic law of the relevant country/jurisdiction of tax residence does not require the collection of TIN.

稅務居住者之國家/地區 Country/Jurisdiction of tax residence	稅務識別碼 TIN	若無法提供稅務識別碼， 填寫理由 A、B 或 C Enter reason A, B or C if no TIN available	如選取理由 B，說明帳戶持 有人無法 取得稅務識別碼之原因 Explain why the Account Holder is unable to obtain a TIN if you have selected reason B

第三部分：聲明及簽署* Part 3 Declarations and Signature

本人知悉，本表所含資訊、相關帳戶持有人及任何應申報帳戶資訊，將可能提供中華民國稅捐稽徵機關，經由政府間協定進行稅務目的金融帳戶資訊交換，提供帳戶持有人為稅務居住者之國家/地區稅捐稽徵機關。

I acknowledge that the information contained in this form and information regarding the Account Holder and any Reportable Account(s) may be provided to the tax authorities of the ROC and exchanged with tax authorities of another country(ies)/jurisdiction(s) in which the Account Holder may be a tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information for tax purposes.

本人證明，與本表相關之所有帳戶，本人為帳戶持有人(或本人業經帳戶持有人授權簽署本表)。

I certify that I am the Account Holder (or I am authorized to sign for the Account Holder) of all the account(s) to which this form relates.

本人聲明，就本人所知所信，於本自我證明所為之陳述均為正確且完整。

I declare that all statements made in this declaration are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete.

本人承諾，如狀態變動致影響本表第一部分所述之個人稅務居住者身分，或所載資料不正確或不完整，本人會通知高雄市第三信用合作社，並在狀態變動後30日內提供高雄市第三信用合作社一份經適當更新之自我證明表。

I undertake to advise The Kaohsiung Third Credit Cooperative of any change in circumstances which affects the tax residency status of the individual identified in Part 1 of this form or causes the information contained herein to become incorrect or incomplete, and to provide The Kaohsiung Third Credit Cooperative with a suitably updated self-certification form within 30 days of such change in circumstances.

此 致

高雄市第三信用合作社

簽署 Signature _____

姓名 Print Name _____

身分 Capacity _____

(若您不是帳戶持有人，請敘明您簽署本表之身分。如您是以代理人身分簽署此表，請檢附授權書)

(If you are not the Account Holder, please indicate the capacity in which you are signing the form. If signing under a power of attorney, please also attach a certified copy of the power of attorney.)

日期 Date _____(dd/mm/yyyy)

分社別

核對身分

經辦

主管

通知函

先生/女士您好：

台端於本社開立帳戶，依「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」規定，為向稅捐稽徵機關申報應申報國(日本、英國及澳洲)居住者之稅務用途金融帳戶資訊，請您提供「自我證明表」及稅籍證明(稅務識別碼)以符合作業程序。

請於收到本通知函 10 日內洽開立帳戶分社，或電洽 07-287XXX 辦理。

高雄市第三信用合作社

XX 分社 敬上