

## 为什么要求您提供此信息？

自动信息交换 (AEOI) 旨在减少全球偷税漏税。

AEOI 下有两个可能会影响您的报告标准，共同申报准则 (CRS) 和外国帐户税收遵从法 (FATCA)。ASB 具有遵守这些报告标准的法律义务。

## 共同申报准则 (CRS)

CRS 由经济合作与发展组织 (OECD) 制定，旨在打击全球偷税漏税行为，并于 2017 年 7 月 1 日起在新西兰生效。

CRS 要求某些新西兰金融机构收集有关客户的具体信息，包括其税务居民所在国家 / 管辖区。该信息被称为客户的自我认证。

如果客户的税务居民所在国家是新西兰以外的国家，ASB 可能有法律义务将关于他们及其财务账户的信息传递给税务局。然后，税务局可以将此信息传递给相关的海外税务机关。

## 外国帐户税收遵从法 (FATCA)

FATCA 是美国 (US) 立法，旨在减少美国税务居民、美国公民和美国实体的偷税漏税。

ASB 在法律上要求遵守 FATCA，并出于这些目的与税务局共享信息。

## CRS 和 FATCA 如何影响您？

所有新增的 ASB 客户将需要提供具体信息的自我认证，包括在开立账户之前的税务居住地。对于实体客户，我们也可能要求与实体相关的某些个人进行自我认证。

ASB 可能联系现有客户以确认其税务居住地和 / 或要求提供其他支持文件。

当我们向要求提供信息时，客户回复对客户本身的利益是密切相关，十分重要的。因为税务局可能要求我们共享额外的信息，而这些信息是客户没有提供的。如果您没有回复或向我们提供我们所需的信息导致上交的信息不完善，您可能会受到税务局的处罚。

## 个人 - 个人需要提供哪些信息？

- 姓名
- 出生日期
- 居住地址
- 税务居住地所在国家 (包括新西兰)
- 纳税人识别号 (TIN) (不限于新西兰税务居住地)

## 实体 - 实体需要提供哪些信息？

实体是非个人，例如公司、信托、合伙企业和法人团体。

- 实体名称
- 注册国家 / 组织
- 实际地址
- 税务居住地所在国家 (包括新西兰)
- 纳税人识别号 (TIN) (不限于新西兰税务居住地)
- 该实体是否为金融机构：[ird.govt.nz/international/exchange/crs/crs-glossary](http://ird.govt.nz/international/exchange/crs/crs-glossary)
- 实体如何产生收入
- 有关管理人员的信息，包括自我认证

有关更多信息，请致电我们的客户验证服务团队 0800 111 373 或 +64 9 337 4564 (如果来自海外)。请注意，作为金融机构，我们不允许提供税务建议。

如果您不确定您的税务居住地义务，我们建议您访问税务局网站或向独立的税务顾问寻求专业建议。

有关税务居民和自动信息交换的更多信息，请访问：

NZ [ird.govt.nz/international/exchange/crs](http://ird.govt.nz/international/exchange/crs)

OECD [oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance](http://oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance)

# 常见问题

## 1. 为什么我们收集客户的税务信息？

新西兰政府已承诺提供一个新的全球金融账户信息交换标准。这要求世界各地的金融机构收集有关其客户的具体信息，包括其税务居住地信息，并与当地税务机关进行共享。税务机关将交换金融机构每年上报的信息，以帮助确保每个人均缴纳适当的税额。

## 2. 什么是税务居民？

如果您有义务在该国纳税，您就是国家的税务居民。一般来说，您是居住国家的税务居民；但是，您可能是不止一个国家的居民。

## 3. 如何向 ASB 提供所需的信息？

开立账户时，将会要求提供具体信息，包括您的税务居住地详细信息。对于现有客户，可以通过 FastNet Classic 网上银行提供此信息，也可以访问分行及分支机构，联系您的客服经理或致电客户验证服务团队 0800111373 或 +64 9 337 4564。

## 4. 什么是纳税人识别号 (TIN)？

如果您是另一个国家的税务居民，将会要求您提供该国签发给您的纳税人识别号 (TIN) (如果您有的话)。TIN 是一个国际术语，在一些国家可能有不同的名称。

我们在下面列出了一些国家的例子及其 TIN 或同等名称。

有关完整列表，请参阅 [OECD 网站](#)。

国家	替代 TIN 名称 (用于个人)	替代 TIN 名称 (用于实体,例如公司、合伙企业或信托)	税务机关
澳大利亚	税号 (TFN)	澳大利亚商业号码 (ABN)	<a href="#">澳大利亚税务局 (ATO)</a>
中国	身份证号	统一社会信用代码或 TIN	<a href="#">国家税务总局</a>
英国	国家社会保险号 (NINO) 或独特的纳税人参考 (UTR)	国家社会保险号 (NINO) 或独特的纳税人参考 (UTR)	<a href="#">英国税务海关总署</a>
美国	社会安全号 (SSN) 或个人纳税识别号 (ITIN)	个人纳税识别号 (ITIN) 或雇主识别号 (EIN)	<a href="#">国税局</a>
印度	永久账号 (PAN)	永久账号 (PAN)	<a href="#">所得税部门</a>
韩国	居民登记号码	商业登记号码	<a href="#">国家税务局</a>
南非	纳税人参考号码	纳税人参考号码	<a href="#">南非国税局</a>
德国	个人识别号 纳税人识别号 (TIN)		<a href="#">联邦中央税务局 (Bundeszentralamt für Steuern)</a>
印度尼西亚	付税 ID 号 (Nomor Pokok Wajib Pajak)		<a href="#">Direktorat Jenderal Pajak</a>
加拿大	社会保险号 (SIN)	商业号码	<a href="#">加拿大税务局</a>
菲律宾	纳税人识别号	纳税人识别号	<a href="#">税务总局</a>

## 5. 在哪里找到我的 TIN ?

如果您不确定在哪里找到您的 TIN，您将需要联系每个税务居民国家的税务机关。以下是国家及其税务机关网站的一些例子。有关完整列表，请参阅 [OECD 网站](#)。

国家	网站
澳大利亚	<a href="http://ato.gov.au">ato.gov.au</a>
中国	<a href="http://chinatax.gov.cn">chinatax.gov.cn</a>
英国	<a href="http://gov.uk/government/organisations/hm-revenue-customs">gov.uk/government/organisations/hm-revenue-customs</a>
美国	<a href="http://irs.gov">irs.gov</a>
印度	<a href="http://incometaxindia.gov.in">incometaxindia.gov.in</a>
韩国	<a href="http://nts.go.kr">nts.go.kr</a>
南非	<a href="http://sars.gov.za">sars.gov.za</a>
德国	<a href="http://bzst.de/EN/Home/home_node.html">bzst.de/EN/Home/home_node.html</a>
印度尼西亚	<a href="http://pajak.go.id">pajak.go.id</a>
加拿大	<a href="http://cra-arc.gc.ca">cra-arc.gc.ca</a>
菲律宾	<a href="http://bir.gov.ph">bir.gov.ph</a>

## 6. 如果我有现有账户怎么办？

下次开立新账户时，可能会要求您提供其他信息，包括您的税务居住地信息（如果我们没有的话）。

## 7. 如果我只是新西兰的税务居民怎么办？

您仍然需要确认您的税务居住地信息。也可以提供您的新西兰纳税人识别号（IRD 号码）。

## 8. 我是海外留学生，或仅在新西兰持有临时签证，我需要做什么？

如果您在 ASB 开立账户，您需要提供所需的信息，包括您的税务居住地信息。

## 9. 我是否需要为我的孩子 / 未成年人提供此信息？

孩子（或其授权代表）必须提供所需的信息，包括孩子的税务居住地信息。作为未成年人，不能免除他们回答这些问题。

## 10. 什么是实体？

实体是非个人，例如公司、合伙企业、信托和法人团体。

## 11. 我需要提供什么信息？

我们将要求您完成自我认证，为我们提供一些其他信息。

对于个人，我们将要求您提供以下信息：

- 姓名
- 出生日期
- 居住地址
- 税务居住地所在国家（包括新西兰）
- 纳税人识别号 (TIN)（不限于新西兰税务居住地）

对于实体（非个人），我们将要求您提供以下信息：

- 实体名称
- 注册国家 / 组织
- 实际地址
- 税务居住地所在国家（包括新西兰）
- 纳税人识别号 (TIN)（不限于新西兰税务居住地）
- 该实体是否为金融机构 [ird.govt.nz/international/exchange/crs/crs-glossary](http://ird.govt.nz/international/exchange/crs/crs-glossary)
- 实体如何产生收入
- 有关控制人员的信息，包括自我认证

## 12. ASB 将向谁上报此信息？

ASB 收集的信息将向新西兰税务局上报。

税务局可能会与相关的海外税务机关共享此信息，以减少全球的偷税漏税。