

親愛的客戶：

有關符合美國的外國賬戶稅務合規法案之相關資料便覽

感謝閣下一直以來對創興證券有限公司（「本公司」）的支持！

現通知閣下美國「外國賬戶稅務合規法案」（“FATCA”）將於 2014 年 7 月 1 日起正式生效。

FATCA 資料便覽	
1	什麼是 FATCA? FATCA 是「外國賬戶稅務合規法案」。它是一項美國法案，主要旨在防止美國納稅人利用非美國金融機構、離岸投資工具逃避美國稅項。金融機構將受到 FATCA 分階段實施之影響，而其客戶於 2014 年 7 月 1 日起首次受到 FATCA 的影響。
2	那些客戶會受到影響? FATCA 主要會影響在美國納稅法案下被定義為「美國人」的客戶及對有表徵顯示與美國有關聯(例如擁有美國國籍，在美國出生，顯示美國的郵寄地址或美國的電話號碼)的客戶。此外，由美國人持有重大權益的非美國機構客戶均會受到 FATCA 影響。
3	本公司會做甚麼以遵守 FATCA? FATCA 要求本公司識別由美國人直接或間接持有的賬戶，並向美國國稅局申報相關賬戶信息。為確定客戶之美國或非美國稅務身份，FATCA 要求本公司收集客戶額外信息或文件。如客戶未能提供所需的額外信息或文件，本公司在支付指定的源自美國收入予該類客戶時，需按 30%稅率扣繳美國預提稅。
4	本公司將提供甚麼客戶賬戶資料予美國國稅局? 本公司須直接或通過本地的相關機構向美國國稅局申報某些客戶賬戶信息，包括姓名、地址、美國稅編碼、賬戶號碼及賬戶餘額予美國國稅局。對於由美國人持有重大權益的非美國機構，本公司須申報其美國擁有人的資料。
5	如客戶不願意提供本公司所需信息或文件，會有什麼後果? 在不抵觸本地適用法律的情況下，本公司需按匯總的方式直接申報或通過本地的相關機構申報該類客戶的賬戶資料予美國國稅局。如客戶不願意提供本公司所需信息或文件，本公司在支付指定的源自美國收入予該類客戶時，或需按 30%稅率扣繳美國預提稅。而且本公司亦可能不接受客戶的開戶申請甚或終止其服務。
6	本公司會要求客戶提供甚麼類型的信息或文件? 本公司及/或聯營公司或會要求客戶提供美國稅務表格 (W-8 / W-9 類表格) 或客戶 FATCA 身份的自我聲明書以確定其非美國或美國的稅務身份。此外，(如適用)本公司及/或聯營公司或會要求客戶提供同意書，容許本公司申報其賬戶信息予美國國稅局。
7	客戶如何及可在那裡得到有關 FATCA 的進一步協助? 本公司不能向客戶提供美國稅務意見。就有關稅務問題，客戶應自行向專業稅務顧問尋求意見或參考美國國稅局網頁。

如有任何查詢，請與本公司任何分行聯絡或致電本公司客戶服務熱線 3768-9888。

創興證券有限公司 謹啟

2014 年 6 月

(本通知書乃由電腦列印，無須簽署)