金融帳戶信息自動交換
新 XML Schema (v1.4) 的補充說明

因應新 Schema (v 1.4) 由 2027 年 1 月 1 日起採用，此補充說明旨在讓金融機構了解更新的內容及報送要求，以確保報送的 CRS 信息符合相關要求。

1. 新 Schema (v1.4) 更新了哪些內容？

1.1 新增須報送信息

- 是否已提供有效的自證證明[1] (適用於帳戶持有人及控制人)
- 帳戶屬現有帳戶或新開設帳戶
- 帳戶類型
- 聯名帳戶持有人的數目(倘適用)
- 股權權益持有人角色(倘適用)

1.2 更新報送要求

- 控制人角色的報送要求由 Optional (Mandatory)更改為 Validation，並增加代碼 CRS800。
- 增加特定電子貨幣產品帳號類型代碼 OECD606。

另，上述信息的元素名稱、報送要求，以及倘有的代碼，請參閱附件一。

2. 由 2027 年 1 月 1 日起，倘需修改以往年度已報送的信息，是否需按新 Schema (v1.4) 要求的格式報送？

是的。由 2027 年 1 月 1 日起，向財政局報送的所有信息(包括新報送信息或修改以往年度已報送的信息)，均須按新 Schema (v1.4) 要求的格式報送。

[1] 關於有效自證證明，請詳見本局網頁內金融帳戶信息自動交換專頁發佈的"履行《金融帳戶信息的通用報送標準及盡職調查程序》義務須知"第 3 頁第 A.3 題。
https://www.dsf.gov.mo/uploads/dsf/20250428/C_CRS_Performing_Obligations_202504.pdf

3. 是否只需根據開戶日期報送帳戶屬現有帳戶或新開設帳戶？

一般而言，金融機構可按"指引"所規定的開戶日期判斷帳戶屬現有帳戶或新開設帳戶，請參閱下表：

金融機構	現有帳戶 (開戶日期)	新開設帳戶 (開戶日期)
銀行	2017 年 6 月 30 日或之前	2017 年 7 月 1 日或之後
金融中介業務公司		
投資基金及 投資基金管理公司		
人壽保險公司		
金融公司		
為管理退休基金而設立的管理公司	2021 年 12 月 31 日或之前	2022 年 1 月 1 日或之後
退休基金		

但是，倘帳戶完全符合"指引"第八條第三款(九)項(1)至(4)分項所指的四項條件，而適用現有帳戶程序，則不論該等帳戶於何時開設，亦屬現有帳戶。

4. 為着報送信息的目的，如何判斷客戶是否已提供有效的自證證明？

在報送上一曆年的信息時，金融機構應確定，帳戶持有人/控制人是否已就該帳戶提供有效的自證證明。如是，則報送為有提供有效的自證證明(CRS901=True)；如否，則報送為沒有提供有效的自證證明(CRS902=False)。

以客戶於銀行開設存款帳戶為例：

<u>例一</u>

2016 年 1 月，客戶於 A 銀行開立了一個存款帳戶(現有帳戶)，而 2026 年客戶就該帳戶首次提供自證證明，但該自證證明未能通過合理性測試，且其後該客戶沒有再向 A 銀行提供有效自證證明。

由於客戶提供的自證證明未能通過合理性測試，A 銀行於報送 2026 資料年度的信息時，該帳戶應報送為沒有提供有效的自證證明(CRS902)。

例二

2016 年 4 月，客戶於 A 銀行開立了一個存款帳戶(現有帳戶)，其後該客戶於 2025 年開立另一帳戶(新開設帳戶)，並於開戶時提供一份有效的自證證明，而該自證證明於 2026 年 12 月 31 日仍為有效。

如金融機構的內部程序視該客戶的兩個帳戶為單一帳戶，則可依賴該客戶已就另一帳戶提供的自證證明。由於客戶提供的自證證明於 2026 年 12 月 31 日仍為有效，為此，A 銀行於報送 2026 資料年度的信息時，該兩帳戶均報送為有提供有效的自證證明(CRS901)。

5. 如帳戶只由一位客戶持有，在帳戶報告內須包括"JointAccount"元素及報送帳戶持有人數目嗎？

不需要。如帳戶只由一位客戶持有，在帳戶報告內無須包括"JointAccount"及其內的"Number"元素。

請留意，只有聯名帳戶才需要提供帳戶持有人的數目，且數目至少為"2"。

6. 就新 Schema (v1.4) 更新的內容，對於報送要求為"必填"(Validation)的信息，在使用"CRSxxx=not reported"的代碼 CRS800、CRS900、CRS1000、CRS1100、CRS1200 上有否任何特殊限制？

為符合新 Schema (v1.4) 的要求，由 2027 年 1 月 1 日起，金融機構於準備 XML 檔案時，其內須包含有關"必填" (Validation)欄位。在過渡期[2]期間，可於對應欄位內輸入該等"not reported"代碼。

過渡期結束後，金融機構須按規定報送相關信息。對於包含上述代碼的 XML 檔案，財政局將於系統設置倘需的限制(具體內容將適時公佈)。

7. 在過渡期[2]期間，對於更新的內容，金融機構可否直接報送相關信息，而不使用"CRSxxx=not reported"(如適用)的代碼？

可以。但請留意，在規範各項新增報送信息的"指引"生效前，金融機構報送予財政局的涉及新報送要求的信息將不會被報送予外地司法管轄區，直至過渡期結束。

[2] 由 2027 年 1 月 1 日至《金融帳戶信息的通用報送標準及盡職調查程序》(簡稱"指引")對新增報送信息作出規範前，該期間處於報送信息過渡期(不同元素的過渡期將適時公佈)。

8. 為配合新 Schema (v1.4) 的應用，財政局對系統接收檔案有何特別安排？

為配合新 Schema (v1.4) 的應用，財政局系統的生產環境於 2026 年 12 月 11 日至 31 日期間，將停用金融機構上傳 XML 檔案的功能。

系統的生產環境升級後，將於 2027 年 1 月 1 日起重啟上傳檔案功能，由該日期起，金融機構上傳至系統的檔案，須符合新 Schema (v1.4) 要求的格式。

附件一

S/N	Elements concerned	Requirements	Allowable entries (newly added)	Reference (Schema v1.4 User Guide)
1.	SelfCert	Validation	For Account Holders CRS901 = true CRS902 = false CRS900 = not reported	2.2.3 Account Holder (page 20)
			For Controlling Persons CRS1001 = true CRS1002 = false CRS1000 = not reported	2.2.4 Controlling Person (page 23)
2.	CtrlgPersonType	Validation	(Please refer to the User Guide for the existing entries) CRS800 = not reported	2.2.4 Controlling Person (page 23)
3.	DDProcedure	Validation	CRS1201 = New Account CRS1202 = Preexisting Account CRS1200 = not reported	2.2.7 DD Procedure (page 26)
4.	AccountType	Validation	CRS1101 = Depository Account CRS1102 = Custodial Account CRS1103 = Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract CRS1104 = Debt or Equity Interest in Investment Entity CRS1100 = not reported	2.2.8 Account Type (page 26)
5.	JointAccount	Optional (Mandatory)	N/A	2.2.9 Joint Account (page 26)
	Number	Validation	The number of Joint Account Holders and the number must be at least two.	

S/N	Elements concerned	Requirements	Allowable entries (newly added)	Reference (Schema v1.4 User Guide)
6.	EquityInterestType	Optional (Mandatory)	CRS401 = EIH of legal arrangement - trust - settlor CRS402 = EIH of legal arrangement - trust - trustee CRS403 = EIH of legal arrangement - trust - protector CRS404 = EIH of legal arrangement - trust - beneficiary CRS405 = EIH of legal arrangement - trust - other CRS406 = EIH of legal arrangement - other - settlor-equivalent CRS407 = EIH of legal arrangement - other - trustee-equivalent CRS408 = EIH of legal arrangement - other - protector-equivalent CRS409 = EIH of legal arrangement - other - beneficiary-equivalent CRS410 = EIH of legal arrangement - other - other-equivalent	2.2.3 Account Holder (page 20)
7.	AccountNumber (AcctNumberType)	Optional	(Please refer to the User Guide for the existing entries) OECD606 = Specified Electronic Money Product	2.2.3 Account Number (page 18)