

# FATCA制度 結論

## 什麼是 FATCA ？

FATCA 是一項美國法律要求非美國（即'Foreign'）金融機構（FFI），用於識別美國納稅人持有的任何金融帳戶，並在必要時向美國國稅局（IRS）報告。

## 我們採取哪些措施來幫助我們遵守 FATCA 要求？

我們使用盡職調查來確定哪些客戶是美國人/美國納稅人，以便我們可以報告我們為他們維護的財務帳戶。我們要求客戶提供稅務居民身份的自我證明。

## 金融賬戶識別頻率

我們需要在開戶時、情況發生變化時和收款時確定美國人（即美國居民或美國公民/綠卡持有人）持有的任何帳戶或保單。

## 報告

如果您懷疑任何買家沒有正確地完成其稅務居民身份自我證明，或者您發現他們的美國標記資訊存在任何問題，**請大聲說出來**。

