

## 信託履行盡職調查及報送義務的常見問題 (2023年8月刊登)

### 1. 信託如何履行盡職調查及報送義務？

為配合金融帳戶信息的自動交換，根據第 5/2017 號法律 [《稅務信息交換法律制度》](#) 及第 211/2017 號行政長官批示核准的 [《金融帳戶信息的通用報送標準及盡職調查程序》](#) (下稱“指引”) 規定，符合“金融機構”定義的信託屬“指引”中須報送信息的金融機構，須履行盡職調查及信息報送義務。

信託將透過其受託人履行上述義務，相關責任亦由信託轉移至受託人。然而，此並未改變執行盡職調查和報送義務的時間和方式，有關義務仍然與該信託自行承擔時一樣，即受託人不可將信託的須報送帳戶視為其本身擁有的帳戶。受託人必須以信託的名義報送該信託須報送的信息。

### 2. 如何斷定信託屬“指引”中須報送信息的金融機構？

根據第 15/2022 號法律 [《信託法》](#) 設立的信託，且其實際管理機構（即上述法律第十六條所規範的受託人）住所設於澳門，該信託為澳門特區的金融機構，並屬報送信息的金融機構。

### 3. 由受託人履行盡職調查及報送義務時，如何識別信託的金融帳戶及其持有人？

信託的金融帳戶一般為股權和債權權益，而股權權益是指由被視為全部或部分信託財產份額的委託人或受益人持有，或由對該信託行使最終實際控制的其他自然人持有，包括受託人及保護人（如有）。倘股權權益由實體持有，則股權權益持有人才是該實體的控制人。

對於依特徵或種類而指定的受益人，受託人應獲得關於受益人的充分信息，以便在支付或受益人有意行使既定權利時，能夠識別受益人的身份。

### 4. 由受託人執行盡職調查程序時，會向哪些客戶取得自證證明？

受託人應要求信託的帳戶持有人及/或其倘有的實體控制人提供自證證明及相關文件，以履行其盡職調查義務。

## 5. 如何計算須報送的帳戶餘額或價值？

信託須報送的帳戶餘額或價值，視乎其被計算與否而定，處理規則次序如下：

### 一、 有進行計算的情況

一般而言，金融帳戶的餘額或價值是指金融機構為了向帳戶持有人報告而計算的餘額或價值。倘信託因其他用途而計算每一帳戶持有人的帳戶價值（如受託人需定期向帳戶持有人報告的投資結果），則該帳戶價值亦適用於自動交換信息的用途，即帳戶價值應為上述報告計算的價值。

### 二、 沒有進行計算的情況

倘信託未有因其他原因計算帳戶餘額或價值，則有關委託人及受益人的帳戶餘額可為購入權益時的價值。當上述價值從缺時，帳戶餘額則為全部信託財產的總價值。

處理規則次序：

	帳戶餘額或價值的計算狀況	帳戶餘額或價值
1.	有進行計算	報告內的餘額或價值
2.	沒有進行計算	2.1 購入權益時的價值
		2.2 全部信託財產的總價值

註：有關上述處理次序，詳情可參閱附件及 [AEOI 實施手冊第二版](#) 第 110 至 111 頁（第 257 至 261 段，包括表 7）的相關內容。

## 6. 倘帳戶持有人身故，應如何報送其持有之帳戶信息？另外，倘有指定身故後之遺產繼承人，是否須對其相關指定繼承人作盡職調查？

如該帳戶由遺產單獨持有，且具有死者遺囑或死亡證明的影印本等文件，則該帳戶被視為“豁除帳戶”，即有關帳戶持有人身故後，如取得相關證明文件，則無須就有關帳戶進行報送。倘在帳戶持有人身故後，在金融機構未有取得上述死亡證明文件的情況下，則相關帳戶維持帳戶持有人身故前的狀態，金融機構仍需繼續對帳戶進行審查及報送（如適用）。

另外，即使帳戶持有人有指定身故後之遺產繼承人，金融機構無須就該繼承人進行盡職調查或向其取得自證證明。

**7. 報送信息的金融機構對信託進行審查的時間及首次信息報送年份為何？**

報送信息的金融機構須於委託人開設信託帳戶時進行審查，並於該等帳戶成為須報送帳戶當年的下一曆年進行報送。

就信託的裁量性分配而言，報送信息的金融機構僅須在相關受益人由信託取得分配當年的下一曆年，開始報送相關受益人的信息。而該受益人被永久排除在未來的分配當年的下一曆年，仍須報送該帳戶為關閉帳戶，於後續年度則無須報送。

附件

金融機構須報送的金融活動（適用於信託沒有進行計算的情況）

帳戶持有人	帳戶餘額或價值	支付款項總額
委託人	全部信託財產的總價值	在報送期內支付給委託人的款項總額（如有）
強制性受益人	全部信託財產的總價值	在報送期內支付給受益人的款項總額
裁量性受益人（自取得分配的當年起）	無	在報送期內支付給受益人的款項總額
任何其他對信託擁有最終實際控制權的自然人（包括受託人及保護人）	全部信託財產的總價值	在報送期內支付給該等人士的款項總額（如有）
債權權益持有人	債項的本金	在報送期內所支付的款項總額（如有）
上述任何人士（適用於帳戶已關閉的情況）	帳戶關閉的情況	在報送期內至帳戶關閉前，支付給上述任何人士的款項總額