

# 財政部金融機構資料(CRS 資料)申報系統

## 常見問題解答(Q&A)

### 目錄

一、申報程序.....	1
二、線上註冊.....	2
三、註冊帳號管理.....	4
四、產製 XML 檔案.....	5
五、加簽加密檔案.....	6
六、測試申報.....	7
七、於法定申報期進行申報.....	7
八、申報檔案檢核、儲存或列印申報確認書.....	8
九、更正申報檔案.....	8

## 改版紀錄

版本	日期	改版內容紀要	更新頁次
v1.0	109.02.19	新增版本 1.0	p.1~9
v1.1	109.03.11	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 酌修文字</li><li>■ 新增三、5.申報金融機構與 申報代理機構(人)授權員工 帳號作業與帳號數量限制</li></ul>	<p>p.2~8</p> <p>p.5</p>
v2.0	109.12.31	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 自 110 年 1 月 1 日起應使用 新版（2.0 版）CRS_XML 檔 案格式</li><li>■ SFTP 服務原則於法定申報期 間提供</li></ul>	<p>p.1、p.5、p.7</p> <p>p.1、p.8、p.9</p>

# 財政部金融機構資料(CRS 資料)申報系統

## 常見問題解答(Q&A)

### 一、申報程序

#### 1. 如何申報 CRS 資訊？流程為何？

- **步驟 1 註冊帳號**：申報金融機構及代理申報機構(人)均應至財政部「金融機構資料申報系統」(<https://www.cfi.mof.gov.tw/>，下稱 CRS 申報系統)註冊帳號。
- **步驟 2 製作 XML 檔案**：依據「XML 檔案申報使用者手冊」及申報檔案格式綱要等規範，製作 XML 檔案。**請注意自 110 年 1 月 1 日起，應使用新版（2.0 版）格式製作 XML 檔案。**
- **步驟 3 檢核 XML 檔案**：使用 CRS 申報系統提供之離線版工具(下稱離線版工具)，或登入 CRS 申報系統使用線上「檔案驗核及錯誤檢查功能」檢核。
- **步驟 4 簽章及加密**：使用離線版工具及擇定之電子簽章憑證進行簽章及加密。CRS 申報系統未提供線上加簽加密功能，僅可使用離線版工具完成。
- **步驟 5 上傳 XML 檔案**：使用離線版工具之 SFTP<sup>1</sup>功能上傳 XML 檔案至 CRS 申報系統；或登入 CRS 申報系統使用「金融機構線上申報功能」>點選「上傳／選擇申報資料檔」，選取檔案進行上傳。
- **步驟 6 申報 XML 檔案**：登入 CRS 申報系統使用「金融機構線上申報功能」，自前步驟已上傳檔案中，選取確定要申報之 XML 檔案，點擊「確認申報」按鈕；使用離線版工具無法進行申報。申報完成得於 CRS 申報系統儲存或列印收執聯。
- **步驟 7 儲存或列印申報確認書**：申報資料經 CRS 申報系統檢核無誤者，即由系統配賦收件編號，並以電子郵件通知檢核完成，申報金融機構或代理申報機構(人)可自行至 CRS 申報系統儲存或列印申報確認書。

---

<sup>1</sup> Secret File Transfer Protocol，安全檔案傳送協定。**原則於法定申報期間提供服務。**

2. 上傳及申報 CRS 資料是否有資訊安全疑慮？

所有上傳及申報資料皆須以申報金融機構或代理申報機構(人)擇定電子簽章憑證完成加簽加密，並採用 AES-256 等級以上加密方式；資料搬移到防火牆實體隔離安全之區域才可解密，尚無資訊安全疑慮。

## 二、線上註冊

1. 何時可開始線上註冊？

109 年 3 月 1 日可開始線上註冊。

2. 誰需要註冊？

(1) 申報金融機構需註冊。

(2) 如果申報金融機構委託代理申報機構(人)代為申報，申報金融機構及其代理申報機構(人)都需註冊。

3. 申報金融機構兼具代理申報機構(人)角色，要如何註冊？

申報金融機構需註冊 2 個帳號，一個以申報金融機構角色註冊，另外一個以代理申報機構(人)角色註冊。

4. 申報金融機構註冊需準備什麼？

(1) 申報金融機構之基本資料，例如：申報金融機構中英文名稱、統一編號(BAN)、中英文地址；負責人姓名、國民身分證統一編號或居留證統一證號(IDN)；聯絡人姓名、電話、電子郵件等。

(2) 可讀取及驗證申報金融機構 BAN 之有效憑證，例如：經濟部核發之工商憑證或國家發展委員會核發留有統一編號資訊之組織及團體憑證(該憑證簡稱 XCA)。

(3) 如有代理申報機構(人)，需代理申報機構(人)之基本資料，例如：代理申報機構(人)名稱(姓名)、BAN 或 IDN、電子郵件等。

(4) 無前述規定有效憑證之申報金融機構，註冊時應點選「無憑證金融機構」註冊方式。無憑證之申報金融機構註冊時必須授權有憑證之代理申報機構(人)，並經該代理申報機構(人)確認授權關係，始能完成註冊程序。

5. 申報金融機構註冊程序為何？如何確認註冊程序已完成？

備妥註冊所需資料及憑證，點選 CRS 申報系統之線上註冊按鈕後，系統會自動引導註冊程序。完成所有程序後，CRS 申報系統會以電子郵件通知是否完成註冊。註冊主要流程如下：

(1) 無授權代理之申報金融機構：

- a. 填寫申報金融機構之基本資料，使用留有申報金融機構 BAN 之有效憑證進行身分驗證。
- b. CRS 申報系統預設以註冊之有效憑證為電子簽章憑證，申報金融機構得自行管理電子簽章憑證。

(2) 有授權代理之申報金融機構：

- a. 填寫申報金融機構之基本資料；使用留有申報金融機構 BAN 之有效憑證進行身分驗證(如有該憑證)。
- b. 填寫所授權代理申報機構(人)之基本資料。
- c. 代理申報機構(人)確認與申報金融機構間之授權關係，可管理代理申報機構(人)之電子簽章憑證。(如申報金融機構授權時，代理申報機構(人)尚未於本系統註冊，需先完成代理申報機構(人)註冊程序。)

6. 代理申報機構(人)註冊需準備什麼？

- (1) 代理申報機構(人)之基本資料，例如：代理申報機構(人)中英文名稱(姓名)、BAN 或 IDN、中英文地址；代理申報機構負責人姓名、IDN；聯絡人姓名、電話、電子郵件等。
- (2) 可讀取及驗證代理申報機構(人)BAN 或 IDN 之有效憑證，例如：經濟部核發之工商憑證(搭配 BAN 使用)、國家發展委員會核發留有統一編號資訊之組織及團體憑證(搭配 BAN 使用)或內政部核發之自然人憑證(搭配 IDN 使用)。代理申報機構(人)一定要有具備規定之有效憑證才可註冊及代理申報。

7. 代理申報機構(人)註冊程序為何？如何確認註冊程序已完成？

- (1) 備妥註冊所需資料及憑證，點選 CRS 申報系統之線上註冊按鈕後，系統會自動引導註冊程序，完成所有程序後，CRS 申報系統會以電子郵件通知是否完成註冊。
- (2) 代理申報機構(人)註冊主要流程：
  - a. 填寫代理申報機構(人)之基本資料，使用留有代理申報機構(人)BAN 或 IDN 之有效憑證進行身分驗證。
  - b. CRS 申報系統預設以註冊之有效憑證為電子簽章憑證，代理申報機構(人)得自行管理電子簽章憑證。

8. 「註冊時驗證身分使用之憑證」與「電子簽章時使用之憑證」規定有何不同？

- (1) 註冊時，需使用留有註冊人 BAN 或 IDN 之憑證，以利驗證註冊人身分，且該憑證將做為登入 CRS 申報系統申報 XML 檔案時，驗證傳送資料者身分之憑證；因此無該類憑證之申報金融機構，註冊時必須指定已註冊之代理申報機構(人)。目前註冊可使用之憑證包括下列類型：
- a. 經濟部核發之工商憑證(公司組織、獨資、合夥組織)。
  - b. 國家發展委員會核發留有統一編號資訊之組織及團體 XCA 憑證(機關、團體、執行業務事務所)。
  - c. 內政部核發之自然人憑證(個人、獨資資本主、合夥組織合夥人)。
- (2) 電子簽章憑證可在使用離線版工具時，作為 XML 檔案加簽加密之憑證，預設為註冊時驗證身分使用之憑證，但註冊成功後，可登入 CRS 系統變更。除前述規定憑證外，另可使用金融機構遵循美國「外國帳戶稅收遵從法」使用之有效數位憑證。
9. 為何使用 XCA �凭證時有檢核失敗訊息出現？
- (1) 請確認 XCA �凭證內含有 BAN 資訊，因申請 XCA �凭證時統一編號(BAN)非必填，若該 XCA �凭證未含 BAN 資訊，將無法通過憑證 BAN 檢測。
  - (2) 若有前述情況，請洽 XCA �凭證管理中心(電話：02-2192-7111)，利用 OID 物件識別碼網站(<http://oid.nat.gov.tw/OIDIC/IC/index.jsp>)線上補入 BAN 資料。

### 三、註冊帳號管理

1. 已完成帳號註冊，下一年度申報 CRS 資訊還需要再註冊一次嗎？  
已成功註冊之帳號，下一年度可繼續使用，不用重新註冊。
2. 已完成註冊之申報金融機構可以變更代理申報機構(人)嗎？
  - (3) 以申報金融機構之帳號登入後，可變更代理申報機構(人)，也可註銷代理。
  - (4) 如變更代理申報機構(人)，系統會再次進行申報金融機構及代理申報機構(人)之授權關係確認流程，確認後才會完成變更。
3. 無憑證之申報金融機構已完成註冊，但是忘記登入之密碼怎麼辦？  
於登入畫面點選「忘記密碼」按鈕，系統會將相關資料寄送到註冊時填寫之電子郵件。
4. 已完成註冊，如何變更基本資料？  
以帳號登入 CRS 申報系統後，使用基本資料維護功能進行修改。

5. 申報金融機構或代理申報機構(人)可再授權由員工執行申報作業嗎？可註冊幾個員工帳號？
- (1) 以工商憑證或 XCA 憑證註冊之申報金融機構(或代理申報機構)帳號，皆可再授權予其員工，最多可擁有 8 個帳號，以利申報金融機構(或代理申報機構)各部門分工使用。
- a. 8 個帳號含申報金融機構(或代理申報機構)本身(即第 1 個管理者)，共包括 3 個管理者及 5 個使用者，其身分由管理者授權、管理及啟用。
  - b. 員工使用自然人憑證註冊帳號，經申報金融機構(或代理申報機構)管理者授權啟用帳號後，員工即得以自然人憑證登入 CRS 系統。
- (2) 無憑證註冊之申報金融機構帳號，因已指定代理申報機構(人)，僅有該申報金融機構本身 1 個帳號，無申報金融機構員工帳號。
- (3) 使用自然人憑證註冊帳號之代理人，僅有其本身 1 個帳號。

#### **四、產製 XML 檔案**

1. 如何製作 XML 檔案？XML 檔案主要架構為何？

- (1) 製作 XML 檔案方法：
- a. 方法一：參閱檔案工具下載專區「XML 檔案申報使用者手冊」及申報檔案格式綱要等規範，自行產製 XML 檔案。自 110 年 1 月 1 日起，申報資料應使用新版(2.0 版)格式製作，請於檔案工具下載專區下載「金融機構資料申報系統 CRS\_XML 規範\_v2.0(中文版)」。
  - b. 方法二：申報資料比數較少(例如 20 筆以下)之申報金融機構或代理申報機構(人)，登入 CRS 申報系統後，使用「線上製作申報資料 XML 檔案功能」，可協助製作申報檔案。
- (2) XML 檔案主要架構如下：
- a. 訊息規範(MessageSpec)
  - b. CRS 內容(CrsBody)
    - (a) 申報金融機構(ReportingFI)
    - (b) 申報資訊內容(ReportingGroup)
      - 申報帳戶(AccountReport)
        - i. 帳號(AccountNumber)

- ii. 帳戶持有人(AccountHolder)
  - iii. 具控制權之人(ControllingPerson)
  - iv. 帳戶餘額或價值(AccountBalance)
  - v. 支付(Payment)
2. 申報金融機構完成盡職審查，確認所管理金融帳戶中，沒有「應申報帳戶」及「無資訊帳戶」，應如何申報？
- (1) 以前述 XML 檔案主要架構說明，此種情況應製作及申報僅包含「訊息規範(MessageSpec)」及「CRS 內容(CrsBody)」之「申報金融機構(ReportingFI)」部分與申報資訊內容(ReportingGroup)欄位的 XML 檔案；無須包含「申報資訊內容(ReportingGroup)」下之「申報帳戶(AccountReport)」資料。
  - (2) 在「訊息規範(MessageSpec)」之「訊息類型(MessageTypeIndic)」欄位，應填報「CRS703」，表示此筆申報資料屬於「無『應申報帳戶』及『無資訊帳戶』」類型。
3. 如何在申報前先驗證 XML 檔案之正確性？
- (1) 方法一：到檔案工具下載專區下載離線版工具，使用離線版工具進行檔案檢核。
  - (2) 方法二：以帳號登入 CRS 申報系統，使用「檔案驗核及錯誤檢查功能」進行檔案檢核。
  - (3) 「CRS 申報資料錯誤代碼表」可於檔案工具下載專區下載。上述驗證僅預先檢核「XML Schema 檢查失敗」(檔案錯誤代碼 50007)及「MessageRefId 格式不合法」(檔案錯誤代碼 50008)，其餘錯誤於申報後檢核。

## 五、加簽加密檔案

1. 如何加簽加密 XML 檔案？
  - (1) 到檔案工具下載專區下載離線版工具，使用離線版工具及擇定之電子簽章憑證進行加簽加密。
  - (2) 為維護申報資料之安全性，CRS 申報系統未提供線上加簽加密功能，僅能使用離線版工具。
2. 未加簽加密之 XML 檔案可以上傳申報嗎？  
不可以，未加簽加密之檔案無法通過檢核。
3. 加簽加密 XML 檔案時要使用哪一個憑證？

原則應使用註冊時擇定之電子簽章憑證，如要更換憑證，請登入 CRS 申報系統，使用「加簽憑證維護功能」進行更換。

#### 4. 離線版工具為何無法執行？

離線版工具需先備妥 Java (OpenJDK) 執行環境，如無法執行請參考檔案工具下載專區之安裝說明進行安裝。

## 六、測試申報

#### 1. 何時開放測試申報？

109 年起，每年 3 月 1 日到 4 月 30 日開放測試申報 XML 檔案。

#### 2. 測試申報流程為何？

與正式申報流程一致，詳「於法定申報期進行申報」部分。

#### 3. 已完成帳號註冊，下一年度測試時需要重新註冊嗎？

已註冊之帳號可進行測試與正式申報，下一年度可繼續使用，無須重新註冊。

#### 4. 測試申報資料需要隱碼嗎？申報測試資料安全嗎？

測試申報資料不需要隱碼，因加密及資料安全等級與正式申報是一致的。但為減少資料外洩之風險，建議不要以含有任何可定位並連結至個人資料之資訊進行測試申報。

#### 5. 如何標示測試申報資料？與正式申報資料有何不同？

(1) 請參閱檔案工具下載專區「XML 檔案申報使用者手冊」及申報檔案格式綱要等規範，產製 XML 測試申報檔案。**自 110 年 1 月 1 日起，測試申報資料應使用新版(2.0 版)格式製作，請於檔案工具下載專區下載「金融機構資料申報系統 CRS\_XML 規範\_v2.0(中文版)」。**

(2) 測試申報資料可接受之文檔類型(DocTypeIndic)為 OECD10、OECD11、OECD12 及 OECD13；正式申報資料可接受之文檔類型(DocTypeIndic)為 OECD0、OECD1、OECD2 及 OECD3。

#### 6. 測試申報資料會保留嗎？申報測試資料後是否可免於法定申報期間申報？

CRS 申報系統於法定申報期之前，將會清除全部測試申報資料，因此仍應於法定申報期間依規定完成正式申報。

## 七、於法定申報期進行申報

#### 1. 如何上傳已加簽加密之 XML 檔案？

- (1) 方法一：使用離線版工具的 SFTP 功能進行上傳。該功能原則於法定申報期間提供，如於該期間外需要使用，可點選 CRS 申報系統「網站信箱」以電子郵件方式，或透過客服電話通知使用需求，將由專人聯繫並開啟 SFTP 服務。
- (2) 方法二：以帳號登入 CRS 申報系統，使用「金融機構線上申報功能」>點選「上傳／選擇申報資料檔」，選取檔案進行上傳。
2. 如何完成申報？上傳 XML 檔案等於完成申報程序嗎？
- (1) 僅上傳 XML 檔案至 CRS 系統，尚未完成申報程序，必須以帳號登入 CRS 申報系統，使用「金融機構線上申報功能」，自己上傳檔案中選取確定要申報之 XML 檔案，點擊「確認申報」按鈕，始完成申報程序。
- (2) 申報完成後，請於法定申報期限屆滿前查詢確認申報成功。可使用「申報完成證明提供功能」，查詢申報紀錄、儲存或列印收執聯與申報確認書。
3. 法定申報期最後一天，如因 CRS 申報系統異常或系統網路異常等不可歸責於申報金融機構或代理申報機構(人)之因素，導致無法上傳申報，會構成逾期申報嗎？  
如於 CRS 申報系統恢復上傳申報服務功能後 10 日內(以財政部登載於 CRS 申報系統日期為準)完成申報者，視為未逾期申報案件。

## 八、申報檔案檢核、儲存或列印申報確認書

1. 「申報確認書」與「收執聯」有何不同？如何儲存或列印申報確認書？  
收執聯在完成申報時即可儲存或列印；CRS 申報系統收到 XML 申報資料後，將排程進行資料檢核，並以電子郵件通知檢核結果。如檢核無誤，即可使用「申報完成證明提供功能」，儲存或列印載有收件編號之申報確認書。
2. 收到 CRS 申報系統之檢核錯誤通知，錯誤訊息如何解密？
- (1) CRS 申報系統如檢核 XML 申報資料有誤，將以電子郵件通知。如接獲通知，可登入 CRS 申報系統下載純文字檔(僅說明錯誤代號及錯誤資料位置，無涉機敏資料)及加密 XML 檔案 2 種錯誤訊息。
- (2) 前述加密 XML 檔案錯誤訊息，請至檔案工具下載專區下載離線版工具，使用離線版工具進行解密。

## 九、更正申報檔案

1. 已完成申報，發現資料申報錯誤如何更正？

- (1) 在法定申報期間內，如發現資料申報錯誤，直接再次申報更正後的完整 XML 檔案即可，CRS 申報系統將以申報期內最後一次成功完成申報之 XML 檔案作為正式申報資料。
- (2) 已超過法定申報期間後才發現申報資料錯誤，請參閱「XML 檔案申報使用者手冊」及申報檔案格式綱要等規範，產製更正 XML 檔案，該 XML 檔案架構中，申報帳戶(AccountReport)部分得僅包含該次新增、修正或刪除部分資料。於 CRS 申報系統選擇「線上申報」>「更正已申報資料」進行更正申報。

## 2. 已過法定申報期要如何申報？

以帳號登入 CRS 申報系統，使用「金融機構線上申報功能」，申報原因選取「逾法定期限申報」，其餘上傳及申報步驟詳參「於法定申報期進行申報」部分，**若需**使用離線版工具的 SFTP 功能進行上傳，可點選 CRS 申報系統「網站信箱」以電子郵件方式，或透過客服電話通知使用需求，將由專人聯繫並開啟 SFTP 服務。