

**中国深圳**  
深圳市罗湖区  
深南东路5002号  
地王商业中心12楼1203-06室  
电话: +86 755 8268 4480

**中国上海**  
上海市徐汇区  
斜土路2899甲号  
光启文化广场B座6楼603室  
电话: +86 21 6439 4114

**中国北京**  
北京市东城区  
灯市口大街33号  
国中商业大厦3楼303室  
电话: +86 10 6210 1890

**台湾台北**  
台北市大安区忠孝东路  
四段142号3楼之3  
邮编: 10688  
电话: +886 2 2711 1324

**新加坡**  
新加坡丝丝街138号  
丝丝阁13楼1302室  
邮编: 069538  
电话: +65 6438 0116

**美国纽约**  
美国纽约州纽约市  
坚尼路202号3楼303室  
邮编: 10013  
电话: +1 646 850 5888

## 美国关于海外账户纳税法案 (FATCA) 的申报要求

《海外账户纳税法案》(FATCA) 是美国为打击持有海外帐户和其他离岸金融资产的美籍纳税人逃税所做出的重要努力。根据 FATCA, 在美国境外持有的特定的金融资产, 并达到申报标准的特定的美国纳税人必须通过提交 8938 表格“特定境外资产申报表”, 以向美国国税局申报这些海外资产。

### 一、特定美国纳税人的定义

如果您符合以下任何一种情况, 那么您属于 FATCA 规定下的美国纳税人:

- 1、 特定个人, 包括美国公民, 居民外国人个人和某些非居民外国人个人。
- 2、 特定的国内实体, 包括国内公司, 合伙企业和信托。

### 二、特定境外金融资产

特定的境外金融资产包括境外金融账户和以投资为目的而持有的境外非账户资产(相对于以贸易或业务为目的而持有的境外非账户资产), 例如外国股票和证券, 外国金融工具, 与非美国人签订的契约, 以及在外国实体中的权益或利息。

如果该境外金融资产不属于特定的境外金融资产(例如, 社保中的利息), 或已在其他表格中进行申报, 那么无需在 8938 表格中申报该境外金融资产。

### 三、申报标准

申报标准根据您的所得税表中的申报状态和居住地点而有所不同。

#### 1、 居住在美国的特定申报人:

- (1) 未婚个人(或已婚且单独申报所得税表): 资产总值在该纳税年度的最后一天超过 50,000 美元, 或在本纳税年度年中的任何时间超过 75,000 美元。
- (2) 已婚且合并申报所得税表: 资产总值在该纳税年度的最后一天超过 100,000 美元, 或在本纳税年度年中的任何时间超过 150,000 美元。

2、 居住在美国以外的特定申报人：

- (1) 未婚个人（或已婚且单独申报所得税表）：资产总值在该纳税年度的最后一天超过 200,000 美元，或在本纳税年度年中的任何时间超过 300,000 美元。
- (2) 已婚且合并申报所得税表：资产总值在该纳税年度的最后一天超过 400,000 美元，或在本纳税年度年中的任何时间超过 600,000 美元。

3、 特定的国内实体：

资产总值在该纳税年度的最后一天超过 50,000 美元，或在本纳税年度的任何时间超过 50,000 美元。

#### 四、 8938表格的合规要求

8938 表格的截止日期和您的年度所得税表一致，并且需要一起提交至相应的美国国税局中心。若该美国纳税人不需要提交该纳税年度的所得税表，那么该纳税人亦不需要提交 8938 表格，无论特定的境外金融资产的价值为多少。

若未按照规定提交 8938 表格，可能会导致 10,000 美元的罚款（若国税局通知后仍未申报，最高可处以 50,000 美元的额外罚款）。刑事处罚也可能适用。

如果您因合理理由，而非故意疏忽，因而导致未按时提交 8938 表格或未在 8938 表格中披露一项或多项特定的境外金融资产，那么您不会受到处罚。但是，您必须提供支持该合理理由的事实声明。

国税局将根据所有相关事实和具体案例情况，来判定是否未按照要求提交 8938 表格是由于合理理由，而非故意疏忽所导致。

如果您需要进一步的资讯或协助，烦请您浏览本所的官方网站 [www.kaizencpa.com](http://www.kaizencpa.com) 或通过下列方式与本所专业会计师联系：

**电话：** +852 2341 1444

**手提电话：** +852 5616 4140, +86 152 1943 4614

**WhatsApp, Line 和微信：** +852 5616 4140

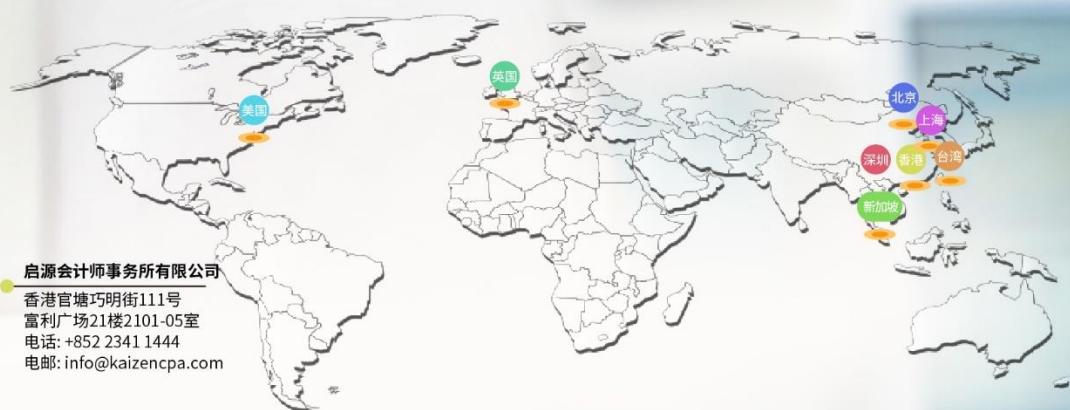
**Skype:** kaizencpa

**电邮：** info@kaizencpa.com

## 服务范围



## 联系我们



**启源会计师事务所有限公司**  
 香港官塘巧明街111号  
 富利广场21楼2101-05室  
 电话: +852 2341 1444  
 电邮: info@kaizencpa.com

**中国深圳**  
 深圳市罗湖区  
 深南东路5002号  
 地主商业中心12楼1203-06室  
 电话: +86 755 8268 4480

**中国上海**  
 上海市徐汇区  
 斜土路2899甲号  
 光启文化广场B座6楼603室  
 电话: +86 21 6439 4114

**中国北京**  
 北京市东城区  
 灯市口大街33号  
 国中商业大厦3楼303室  
 电话: +86 10 6210 1890

**台湾台北**  
 台北市大安区  
 忠孝东路四段142号  
 3楼之3, 邮编: 10688  
 电话: +886 2 2711 1324

**新加坡**  
 新加坡丝丝街138号丝丝阁  
 13楼1302室  
 邮编: 069538  
 电话: +65 6438 0116

**美国纽约**  
 纽约州纽约市  
 坚尼路202号3楼303室  
 邮编: 10013  
 电话: +1 646 850 5888

**英国伦敦**  
 英国萨里郡新马尔登高街  
 39-41号2楼202室  
 邮编: KT3 4BY  
 电话: +44 20 8144 6466