

中國深圳

深圳市羅湖區
深南東路5002號
地王商業中心12樓1203-06室
電話: +86 755 8268 4480

中國上海

上海市徐匯區
斜土路2899甲號
光啟文化廣場B座6樓603室
電話: +86 21 6439 4114

中國北京

北京市東城區
燈市口大街33號
國中商業大廈3樓303室
電話: +86 10 6210 1890

台灣台北

台北市大安區忠孝東路
四段142號3樓之3
郵編: 10688
電話: +886 2 2711 1324

新加坡

新加坡絲絲街138號
絲絲閣13樓1302室
郵編: 069538
電話: +65 6438 0116

美國紐約

美國紐約州紐約市
堅尼路202號3樓303室
郵編: 10013
電話: +1 646 850 5888

美國關於海外帳戶納稅法案 (FATCA) 的申報要求

《海外帳戶納稅法案》(FATCA) 是美國為打擊持有海外帳戶和其他離岸金融資產的美國納稅人逃稅所做出的重要努力。根據 FATCA，在美國境外持有的特定的金融資產，並達到申報標準的特定的美國納稅人必須通過提交 8938 表格“特定境外資產申報表”，以向美國國稅局申報這些海外資產。

一、 特定美國納稅人的定義

如果您符合以下任一種情況，那麼您屬於 FATCA 規定下的美國納稅人：

- 1、 特定個人，包括美國公民，居民外國人個人和某些非居民外國人個人。
- 2、 特定的國內實體，包括國內公司，合夥企業和信託。

二、 特定境外金融資產

特定的境外金融資產包括境外金融帳戶和以投資為目的而持有的境外非帳戶資產（相對於以貿易或業務為目的而持有的境外非帳戶資產），例如外國股票和證券，外國金融工具，與非美國人簽訂的契約，以及在外國實體中的權益或利息。

如果該境外金融資產不屬於特定的境外金融資產（例如，社保中的利息），或已在其他表格中進行申報，那麼無需在 8938 表格中申報該境外金融資產。

三、 申報標準

申報標準根據您的所得稅表中的申報狀態和居住地點而有所不同。

1、 居住在美國的特定申報人：

- (1) 未婚個人（或已婚且單獨申報所得稅表）：資產總值在該納稅年度的最後一天超過 50,000 美元，或在本納稅年度年中的任何時間超過 75,000 美元。
- (2) 已婚且合併申報所得稅表：資產總值在該納稅年度的最後一天超過 100,000 美元，或在本納稅年度年中的任何時間超過 150,000 美元。

2、 居住在美國以外的特定申報人：

- (1) 未婚個人 (或已婚且單獨申報所得稅表)：資產總值在該納稅年度的最後一天超過 200,000 美元，或在本納稅年度年中的任何時間超過 300,000 美元。
- (2) 已婚且合併申報所得稅表：資產總值在該納稅年度的最後一天超過 400,000 美元，或在本納稅年度年中的任何時間超過 600,000 美元。

3、 特定的國內實體：

資產總值在該納稅年度的最後一天超過 50,000 美元，或在本納稅年度的任何時間超過 50,000 美元。

四、 8938表格的合規要求

8938 表格的截止日期和您的年度所得稅稅表一致，並且需要一起提交至相應的美國國稅局中心。若該美國納稅人不需要提交該納稅年度的所得稅稅表，那麼該納稅人亦不需要提交 8938 表格，無論特定的境外金融資產的價值為多少。

若未按照規定提交 8938 表格，可能會導致 10,000 美元的罰款 (若國稅局通知後仍未申報，最高可處以 50,000 美元的額外罰款)。刑事處罰也可能適用。

如果您因合理理由，而非故意疏忽，因而導致未按時提交 8938 表格或未在 8938 表格中披露一項或多項特定的境外金融資產，那麼您不會受到處罰。但是，您必須提供支援該合理理由的事實聲明。

國稅局將根據所有相關事實和具體案例情況，來判定是否未按照要求提交 8938 表格是由於合理理由，而非故意疏忽所導致。

如果您需要進一步的資訊或協助，煩請您瀏覽本所的官方網站 www.kaizencpa.com 或通過下列方式與本所專業會計師聯繫：

電話：+852 2341 1444

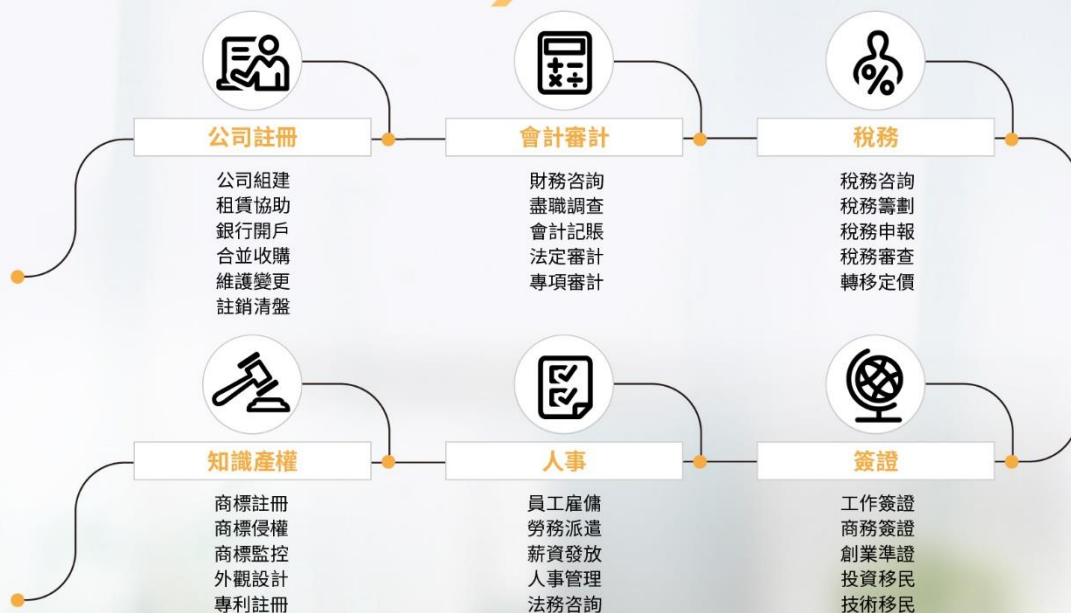
手提電話：+852 5616 4140, +86 152 1943 4614

WhatsApp/Line/微信：+852 5616 4140

Skype: kaizencpa

電郵：info@kaizencpa.com

服務範圍



聯繫我們



啟源會計師事務所有限公司
 香港官塘巧明街111號
 富利廣場21樓2101-05室
 電話: +852 2341 1444
 電郵: info@kaizencpa.com

中國深圳
 深圳市羅湖區
 深南東路5002號
 地王商業中心12樓1203-06室
 電話: +86 755 8268 4480

中國上海
 上海市徐匯區
 斜土路2899甲號
 光啓文化廣場B座6樓603室
 電話: +86 21 6439 4114

中國北京
 北京市東城區
 燈市口大街33號
 國中商業大廈3樓303室
 電話: +86 10 6210 1890

台灣台北
 臺北市大安區
 忠孝東路四段142號
 3樓之3, 郵編: 10688
 電話: +886 2 2711 1324

新加坡
 新加坡絲絲街138號絲絲閣
 13樓1302室
 郵編: 069538
 電話: +65 6438 0116

美國紐約
 紐約州紐約市
 堅尼路202號3樓303室
 郵編: 10013
 電話: +1 646 850 5888

英國倫敦
 英國薩裏郡新馬爾登高街
 39-41號2樓202室
 郵編: KT3 4BY
 電話: +44 20 8144 6466