

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
竖尼路202号3楼303室
邮编: 10013
电话: +1 646 850 5888

海外银行及金融账户申报 (FBAR) 指引

根据《银行安全法》，美国财政部要求所有美国人每年必须通过 FinCEN 表格 114 进行海外银行和金融账户 (FBAR) 申报，并妥善保留海外金融账户的记录。

谁应该申报 FBAR

如果美国人（包括公民，居民，股份有限公司，合伙企业，有限责任公司，信托和房地产）在美国以外的任何金融账户拥有经济利益或具有签名权，且该账户的总价值在一年中超过了 10,000 美元，则必须申报 FBAR。如果您需要提交海外账户申报表，但没有提交，会被处以民事或刑事处罚。

在一些情况下，您可以免于申报海外银行及金融账户信息。例如，如果账户是由政府实体或国际金融机构所持有，或者账户储存在美国军事银行机构，则您无需申报 FBAR。

何时申报 FBAR

FBAR 是一份年度报告，应于每年的 4 月 15 日或之前进行提交。如果您未能在 4 月 15 日前申报 FBAR，则截止日期会自动延期至 10 月 15 日。您无需向政府提交额外的延期申请。如果您没有在规定时间内申报 FBAR，可能会受到民事或刑事惩罚。处罚的类型和金额取决于具体情况。

如何申报 FBAR

您必须通过金融犯罪执法网络的 BSA 电子归档系统以电子方式提交 FBAR 申报。FBAR 申报应与联邦纳税申报分开提交。如果您选择纸质提交 FBAR 申报，则必须致电 FinCEN 的法律热线，以请求免除电子申请。如果 FinCEN 批准了您的请求，您将会收到 FinCEN 的 FBAR 纸质表格，您可以填写完成后邮寄到 IRS。

其他合规要求

根据《银行安全法》，您必须保留在 FBAR 上提交的每个账户的记录。记录（例如，银行对账单或已提交的 FBAR 的复印件）应包含以下信息：

- 1、 账户姓名
- 2、 账户号码
- 3、 海外银行的名称及地址
- 4、 账户类型
- 5、 账户一年中的最高价值

法规要求您必须在 FBAR 申报提交后的五年内保留相关记录。如果您违反了保留 FBAR 记录的相关规定，可能会受到民事罚款或刑事处罚。处罚的类型和金额取决于具体情况。

提交拖欠的 FBARs

如果您未能按时提交 FBAR（即在 10 月 15 日之后提交或完全不提交），可能会被处以罚款。如果美国国税局还未就 FBAR 申报的拖欠事宜与您联系，并且您未受到国税局的民事或刑事调查，则您应该尽早提交拖欠的 FBARs，将可能的罚款减至最低。

当您在系统中提交拖欠的 FBAR 时，应从下拉列表中选择未及时提交申报的原因。如果您的原因不在所提供的选项中，则应选择“其他”并在文本框中提交书面说明。

通常情况下，如果您正确申报了美国所得税，付清了应缴税款，正确提交了拖欠的 FBARs 且您之前从未被国税局就税务问题调查过，则国税局很有可能会免除您的罚款。

如果您已经收到处罚通知，请尽快按照通知与国税局联系。如果您有合理的理由并且违反行为不是故意的，那么 IRS 可能会同意减免罚款。如果这是您第一次未能提交 FBAR 申报，则您可以向国税局申请“首次违规减免”（FTA）。

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 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
 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