

## 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

## 海外銀行及金融帳戶申報 (FBAR) 指引

根據《銀行安全法》，美國財政部要求所有美國人每年必須通過 FinCEN 表格 114 進行海外銀行和金融帳戶 (FBAR) 申報，並妥善保留海外金融帳戶的記錄。

### 誰應該申報 FBAR

如果美國人 (包括公民、居民、股份有限公司、合夥企業、有限責任公司、信託和房地產) 在美國以外的任何金融帳戶擁有經濟利益或具有簽名權，且該帳戶的總價值在一年中超過了 10,000 美元，則必須申報 FBAR。如果您需要提交海外帳戶申報表，但沒有提交，會被處以民事或刑事處罰。

在一些情況下，您可以免於申報海外銀行及金融帳戶資訊。例如，如果帳戶是由政府實體或國際金融機構所持有，或者帳戶儲存在美國軍事銀行機構，則您無需申報 FBAR。

### 何時申報 FBAR

FBAR 是一份年度報告，應於每年的 4 月 15 日或之前進行提交。如果您未能在 4 月 15 日前申報 FBAR，則截止日期會自動延期至 10 月 15 日。您無需向政府提交額外的延期申請。如果您沒有在規定日前內申報 FBAR，可能會受到民事或刑事懲罰。處罰的類型和金額取決於具體情況。

### 如何申報 FBAR

您必須通過金融犯罪執法網路的 BSA 電子歸檔系統以電子方式提交 FBAR 申報。FBAR 申報應與聯邦納稅申報分開提交。如果您選擇紙質提交 FBAR 申報，則必須致電 FinCEN 的法律熱線，以請求免除電子申請。如果 FinCEN 批准了您的請求，您將會收到 FinCEN 的 FBAR 紙質表格，您可以填寫完成後郵寄到 IRS。

## 其他合規要求

根據《銀行安全法》，您必須保留在 FBAR 上提交的每個帳戶的記錄。記錄（例如，銀行對帳單或已提交的 FBAR 的影本）應包含以下資訊：

- 1、 帳戶姓名
- 2、 帳戶號碼
- 3、 海外銀行的名稱及地址
- 4、 帳戶類型
- 5、 帳戶一年中的最高價值

法規要求您必須在 FBAR 申報提交後的五年內保留相關記錄。如果您違反了保留 FBAR 記錄的相關規定，可能會受到民事罰款或刑事懲罰。處罰的類型和金額取決於具體情況。

## 提交拖欠的 FBARs

如果您未能按時提交 FBAR（即在 10 月 15 日之後提交或完全不提交），可能會被處以罰款。如果美國國稅局還未就 FBAR 申報的拖欠事宜與您聯繫，並且您未受到國稅局的民事或刑事調查，則您應該儘早提交拖欠的 FBARs，將可能的罰款減至最低。

當您在系統中提交拖欠的 FBAR 時，應從下拉清單中選擇未及時提交申報的原因。如果您的原因不在所提供的選項中，則應選擇“其他”並在文字方塊中提交書面說明。

通常情況下，如果您正確申報了美國所得稅，付清了應繳稅款，正確提交了拖欠的 FBARs 且您之前從未被國稅局就稅務問題調查過，則國稅局很有可能會免除您的罰款。

如果您已經收到處罰通知，請儘快按照通知與國稅局聯繫。如果您有合理的理由並且違反行為不是故意的，那麼 IRS 可能會同意減免罰款。如果這是您第一次未能提交 FBAR 申報，則您可以向國稅局申請“首次違規減免”（FTA）。

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](http://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

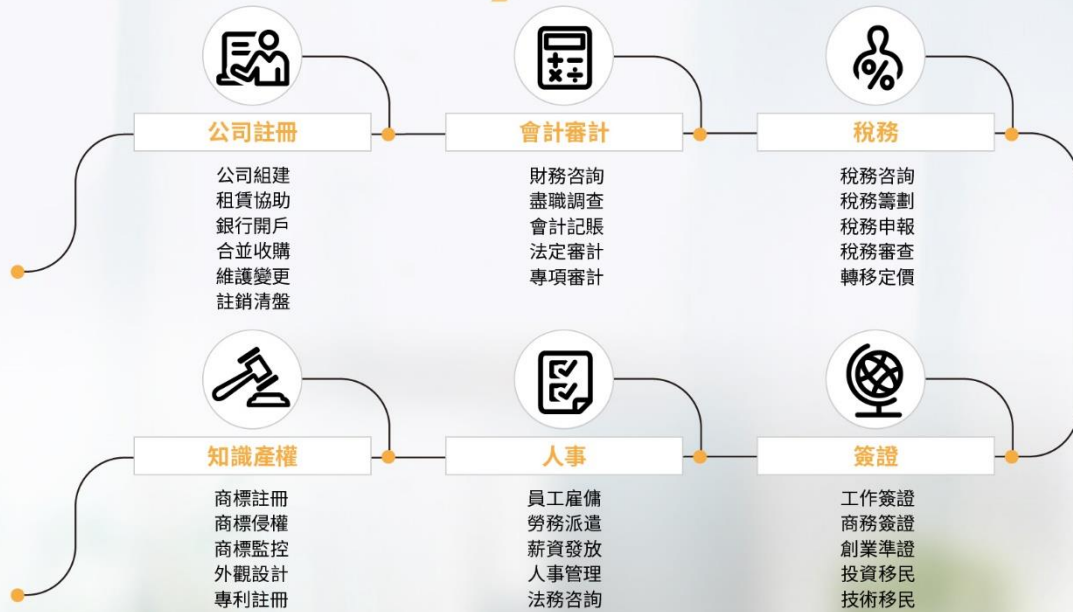
**手提電話：**+852 5616 4140, +86 152 1943 4614

**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