

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

美國個人納稅識別號碼 (ITIN) 簡介

在美國，為便於稅收征繳，美國國稅局要求在提交聯邦和州個人所得稅稅表時，提交相應的納稅身份識別號碼。此外，若您計畫在美國本土開設公司銀行帳戶或者個人銀行帳戶，個人的納稅身份識別號碼也屬於必須提供的文件之一。個人的納稅身份識別號碼分為社會安全號 (Social Security Number, SSN) 和個人納稅識別碼 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) 。

因ITIN申請較SSN申請而言，所需資料、程式、及用途更為複雜，本文將重點解釋ITIN的用途、需要申請ITIN的情形、申請ITIN的方法及時間、ITIN信件中姓名的變更、及ITIN的有效期和更新等資訊，供您參考。

一、 ITIN和SSN的對比

社會安全號 (Social Security Number, SSN) 是由美國社會安全局 (Social Security Administration, SSA) 授予美國公民，美國綠卡持有者，或者臨時工作居民的納稅身份識別號碼。由九位數字組成，類似於中國的“身份證號碼”，用以報稅和日常身份證明需要。

個人納稅識別號碼 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) 由美國國稅局 (Internal Revenue Service, IRS) 批准授予的一種身份識別號碼，主要面向那些不滿足SSN申請條件但又有美國稅務申報責任的群體。個人納稅人識別號碼的編排方式與社會安全號碼一樣，有9個數字，與社會安全號不一樣的是它以9開頭。ITIN有效期為期5年。如有需要，納稅人可以在現有編號到期前重新申請該編號。

如果您滿足申請SSN的條件，那麼應首先考慮申請SSN。滿足申請SSN條件的個人，不能申請ITIN。根據美國國內稅收法，第6109條的規定，所得稅稅表中所列出的每個個人都需要一個有效的個人納稅識別號碼。如果社會安全局拒絕申請人的SSN請求，將會發出拒絕信。在您提交W-7表格至國稅局申請ITIN時，必須連同該信函一同提交至國稅局。

二、 個人納稅識別號碼 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)

個人納稅識別號碼 (ITIN) 是一種國稅局核發用於處理個人所得稅稅表的號碼，由九個數位組成，以數位9開頭。

國稅局核發個人納稅識別號碼的對象，是沒有社會安全號碼 (SSN) 且無法從社會安全局 (SSA) 取得社會安全號碼、但是需要有美國納稅人身份號碼的個人。簡而言之，如果您沒有社會安全號碼 (SSN)，而且也無法取得該號碼，但依規定您必須提供納稅識別號碼或必須申報聯邦所得稅表，那麼您就需要申請ITIN。

三、 ITIN的用途

ITIN最初除了申報聯邦稅外沒有其他用途，但隨著ITIN的普及，一些美國的銀行逐漸接受ITIN做為SSN的代替文件，以批准外籍人士開辦銀行帳戶或信用卡的申請。核發這些號碼不受移民身份影響，因為無論是居民外籍人士或非居民外籍人士，根據美國聯邦稅收法規，都有可能要求在美國提交所得稅表。國稅局核發ITIN給個人，以幫助他們遵從美國稅法的規定，同時它也提供了一個辦法，能夠有效率地處理與記錄無社社會安全號碼 (SSN) 納稅人的稅表申報及稅款繳納。

個人納稅識別號碼並不能授權其持有人在美國合法工作，也不提供取得社會安全福利或低收入家庭福利優惠的資格。

四、 需要申請ITIN的情形

若您沒有社會安全號碼，而且不滿足申請資格 (公民、綠卡、臨時工作居民身份)，同時依規定您必須提供聯邦稅報稅識別號碼或必須申報聯邦所得稅表時，只要滿足以下任一條件，即可申請ITIN：

1. 需要申報美國稅表的非居民外籍人士。
2. 申報美國稅表的美國居民外籍人士 (根據在美國居住的天數而定)。
3. 美國公民/居民外籍人士的被撫養人或配偶。
4. 持有簽證的非居民外籍人士之被撫養人或配偶。
5. 申請稅務協定優惠的非居民外籍人士。
6. 申報美國稅表或申請例外處理的非居民外籍學生、教授或研究人員。

可申請ITIN的詳細示例：

1. 可根據稅收優惠協定獲得較低的預提稅率的非居民外國人個人。
2. 不滿足申請SSN條件的非居民外國人個人，同時需要提交美國聯邦所得稅稅表以繳納相應稅款或申請退稅。
3. 不滿足申請SSN條件的非居民/居民外國人個人，同時選擇與配偶（美國公民或居民身份）按照夫妻聯合報稅方式提交所得稅稅表。
4. 居民外國個人（根據實質居住測試判斷）需提交美國所得稅稅表，但是其不滿足申請SSN條件。
5. 非居民外國學生，教授或研究人員，需要提交聯邦所得稅申報表，但不滿足申請SSN的條件。
6. 非居民/居民外國人個人作為一家美國公司的負責人，以在美國當地銀行機構為該美國公司申請開設公司銀行帳戶。

五、申請ITIN所需方法及材料

方法1：

委託啟源辦理 ITIN 申請。在這種情況下，在一年中的任何時間段，您都可以申請 ITIN，亦可免去提交身份證明原件至國稅局。如果您計畫在美國開設個人銀行帳戶或為您的美國公司開設銀行帳戶，那麼此方法是最有效、快捷的途徑。

方法2：

您可以在提交您的聯邦所得稅稅表時，同時通過郵寄的方式提交ITIN的申請表至國稅局。請注意，您必須提交由發行機構發出的原始身份證明文件（如護照原件）以證明身份和外國身份，該原始身份證明文件將在ITIN獲得批准後退還給您。

在這種方法下，您也可以委託啟源準備您的所得稅稅表，並同時提交ITIN的申請。此時，啟源將會代為完成您的所得稅報表，並準備ITIN的申請資料。因為啟源會核證您提供的資料，您亦無需郵寄身份證明文件原件至國稅局。需要注意的是，該方法申請所需要時間較之前提到的第一種方法更長。

六、申請ITIN所需時間

如果申請人符合申請ITIN的資格，同時也完成了申請程式，那麼申請人通常會在6-8周內收到國稅局的信函，內含您個人專屬的報稅號碼。若在報稅季節（1-4月期間）申請，辦理時間約11個星期。美國國稅局不為此項申請提供加急服務。

如果申請人在提交申請八周後仍未收到ITIN或其他國稅局信函，可以致電國稅局，查詢目前的申請辦理情況。

七、變更ITIN信函上的姓名

如果您變更了法定姓名，那麼需要向國稅局申請變更姓名，以更新記錄。同時，您需要對導致變更的情況進行說明（比如，結婚，離婚等），並提交相關文件以支持您的變更申請，比如：

1. 結婚證影本。
2. 離婚證影本。
3. 由法院核證的姓名變更的相關正式文件。

八、ITIN有效期

從未在過去三個連續納稅年度的美國聯邦納稅申報表中使用的ITIN將過期。如果您的ITIN在2016、2017或2018納稅年度中從未列入美國聯邦納稅申報表中，那麼您的ITIN將於2019年12月31日到期。

另外，在2013年之前申請的ITIN將根據年度計畫到期，可根據ITIN的中間數位判斷。中間數字指的是ITIN的第四位和第五位數字。例如，ITIN為“9xx-70-xxxx”的中間數字是“70”。中間數字（第四和第五位）為“83”，“84”，“85”，“86”或“87”的ITIN將一直有效至2019年12月31日。中間數字為“70”到“82”的ITIN已過期。

如果ITIN將在聯邦納稅申報表中使用，那麼您必須及時更新過期的ITIN，以避免延誤納稅申報表的審理。

九、ITIN的更新

如果您收到ITIN即將到期的通知信件，並且將在2020年提交納稅申報表或申請退稅，那麼您需要儘快開始準備ITIN的更新。ITIN的更新過程與首次申請ITIN的過程相同。

啟源美國辦事處為專業註冊會計師事務所，可以提供全面的合規及業務支援服務，例如會計記帳、財務報表審計、稅務申報、工資計算及支付等服務，詳情請與本所專業顧問聯繫。



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