



## 美國人海外財產揭露申報義務與 FATCA

美國人(包含美國公民、綠卡持有人、美國稅務居民)每年除了需將全世界的所得向美國國稅局(IRS)申報個人所得稅外，在達到申報門檻時還需要作相關境外財產的申報(information returns)，海外財產申報的本身只是資訊的申報而沒有稅負的問題，然而沒有盡到申報義務的申報義務人在被美國國稅局查到時，面臨的罰款可能比逃漏稅的罰款還重，嚴重者可能被處以刑罰，常見的海外財產揭露申報表格簡介如下：

表格	表格名稱	申報項目	申報門檻			罰則
Form TD F 90-22.1	Report of Foreign Bank and Financial Accounts (FBAR)	外國銀行及金融帳戶 (例:銀行儲蓄、債券、證券等)	年度中美金 1 萬			美金 10 萬元或違反時帳戶金額 50%(取高者)的民事罰款，嚴重者可能被處以最高美金 25 萬或 5 年有期徒刑(得併罰)
Form 8938	Statement of Specified Foreign Financial Assets	特定海外金融資產(例:美國以外的金融機構管理的存款帳戶或保管帳戶、非透過金融機構管理的股票或有價證券等)	居住美國	單身或已婚分開申報	稅務年度底美金 5 萬或年度中 7.5 萬	美金 1 萬元。在 IRS 核定後 90 天內，繼續未申報，每 30 天多罰 1 萬，最多罰 5 萬
				已婚合併申報	稅務年度底美金 10 萬或年度中 15 萬	
			居住海外	單身或已婚分開申報	稅務年度底美金 20 萬或年度中 30 萬	
				已婚合併申報	稅務年度底美金 40 萬或年度中 60 萬	

表格	表格名稱	申報項目	申報門檻	罰則
Form 3520	Annual Return to Report Transactions With Foreign Trusts and Receipt of Certain Foreign Gifts	海外信託與海外贈與/遺產	信託: 擁有海外信託或為海外信託的受益人, 與有這兩種人的外國信託本身 贈與/遺產: 收到外國人贈與或外國遺贈總數在美金 10 萬元以上, 或從外國公司或合夥企業收到贈與達\$14,723 美元以上(2012 年的門檻, 隨物價指數調整)	信託: 美金 1 萬元或 35%的交易金額(取高者) 贈與/遺產: 每月 5% 的贈與金額, 最高 25%的贈與金額。
Form 5471	Information Return of U.S. Persons With Respect to Certain Foreign Corporations	外國公司資訊(例:登記與持股、公司財務報表、公司與股東間的往來等)	特定外國公司的美國股東、主管或董事持股 10%以上	美金 1 萬元。在 IRS 核定後 90 天內, 繼續未申報, 每 30 天多罰 1 萬, 最多罰 5 萬
Form 5472	Information Return of a 25% Foreign-Owned U.S. Corporation or a Foreign Corporation Engaged in a U.S. Trade or Business	相關企業各類轉讓交易	美國公司: 被外國公司擁有 25%股份 外國公司: 從事於美國商業貿易	美金 1 萬元。在 IRS 核定後 90 天內, 繼續未申報, 每 30 天多罰 1 萬
Form 8621	Information Return by a Shareholder of a Passive Foreign Investment Company or Qualified Electing Fund	被動外國投資公司的股利配息或處分被動外國投資公司的資本利得	直接或間接擁有外國投資公司股份的美國人股東	沒有直接的罰則

律德財務規劃顧問股份有限公司 Regulation Ethic Financial Planning Co., Ltd.

105 台北市南京東路三段 289 號 11 樓 Tel:02-77066399#376 Fax:02-77066376 E-mail:[green@refp.com.tw](mailto:green@refp.com.tw)

All Rights reserved

免責聲明: 本網站所提供的資料只供一般參考用途, 並不適用於所有人士, 不能當作稅務法律建議或意見之用。如需尋求稅務法律的專業意見, 請向專業顧問諮詢。

表格	表格名稱	申報項目	申報門檻	罰則
Form 8858	Information Return of U.S. Persons With Respect To Foreign Disregarded Entities	外國獨資企業的資訊 (例:盈虧摘要、簡單的資產負債表等)	外國獨資企業的企業主為美國人	美金 1 萬元。在 IRS 核定後 90 天內，繼續未申報，每 30 天多罰 1 萬，最多罰 5 萬
Form 8865	Return of U.S. Persons With Respect to Certain Foreign Partnerships	外國合夥企業的資訊 (例:財務報表與往來等)	特定的外國合夥企業的美國合夥人持股在 10% 以上或出資超過美金 100,000	美金 1 萬元。在 IRS 核定後 90 天內，繼續未申報，每 30 天多罰 1 萬，最多罰 5 萬
Form 926	Return by a U.S. Transferor of Property to a Foreign Corporation	移轉有形與無形資產 (例:現金、動產、不動產、專利權等)到外國公司	特定資產移轉使的移轉人獲得公司的控制權等。 現金的移轉後使的移轉人直接或間接擁有外國公司 10% 的表決權或在 12 個月中的移轉總額超過美金 10 萬元	10% 的移轉資產，最多罰美金 10 萬元。有意不報罰款沒有限制

FATCA 法案的實施使美國國稅局在資訊的勾稽上將比以往容易，美國人應了解海外資產申報門檻，檢視過去是否有漏報或不實申報的情況並評估因應方案。

Updated August 31, 2013

律德財務規劃顧問股份有限公司 Regulation Ethic Financial Planning Co., Ltd.

105 台北市南京東路三段 289 號 11 樓 Tel:02-77066399#376 Fax:02-77066376 E-mail:[green@refp.com.tw](mailto:green@refp.com.tw)

All Rights reserved

免責聲明：本網站所提供的資料只供一般參考用途，並不適用於所有人士，不能當作稅務法律建議或意見之用。如需尋求稅務法律的專業意見，請向專業顧問諮詢。