

## 美国个人税务热点常见问答： 美籍人士、绿卡持有者或 拟移民美国人士的合规申报

美国国税局（IRS）对海外财产申报的征管制度日益严厉，并针对偷税漏税行为制定了严格的处罚规定。在此背景下，美国国籍或绿卡持有人因未履行美国纳税申报义务而面临巨额补税和罚金的新闻不绝于耳；尤其值得注意的是，那些个人财富迅猛增长且持有美国国籍或绿卡的、有计划移民到美国的或计划回国的成功人士（包括华人在内），更有可能成为税务稽查的重点对象。

德勤私人客户服务团队在与有相关需求的人士交流的过程中，时常被问及五大问题。特此在后页摘录要点，并同时分享案例两则，以期助您释疑解惑。

### 情形一：

杨先生及家人在上世纪90年代初就已经移民美国并加入美国国籍，并于2003年回国创办了自己的公司。数年来公司业务蓬勃发展，已在中国大陆、香港、美国、欧洲设立了十几家子公司，并计划三年内在香港上市。杨先生从一次德勤主办的上市研讨会中了解到香港证交所和保荐人对拟上市公司有着非常严格的合规性要求，目前他需要考虑与准备的要点包括：如果设立于中国的公司计划在香港上市，从他个人、家庭以及企业的角度需完成哪些美国纳税申报义务才能完全符合香港资本市场的要求？在企业成功上市之后，他的美国纳税义务和申报要求又会有何变化，需如何应对？如何从家族传承的角度考量国际信托安排的可行性与操作性（如国际信托安排与公司上市的时间节点选择）？

### 情形二：

李氏家族资产雄厚，家族产业遍布多个国家。李先生和太太、儿女均为中国籍人士，已经取得美国绿卡。出于某些原因，李先生和太太正考虑回国或再移民其他国家，但因其子女正在美国工作或求学，希望保留其子女的美国身份。他们当前的主要考虑包括：夫妇二人申请再移民是否会影响其子女在美的居留权？此外还将会带来哪些经济上、生活上、以及其他方面的影响？再移民前应如何处置夫妻二人名下在美国境内外的房产、股权和其他资产？财产继承/转让会带来哪些影响？如果日后家族产业计划让长子继承，又如何长远考虑对其长子本人和企业的影响？如果夫妇二人选择再移民新加坡，对其本身、子女、家族产业又有何影响？

## 美籍人士、绿卡持有者或拟移民美国人士合规申报常见问题

**问1：应当如何对美国近期颁布的几大法案（包括《海外账户纳税法案》【简称FATCA】）带来的影响？**

答：美国的税制和法制与成熟的营商环境交相呼应，既相对发达又不断演进，因此诸如类似FATCA的法案虽或未直接指向美国纳税人，但未来法案正式实施后，美国国税局将依据跨政府协议或金融机构FATCA遵循协议，运用其取得的账户信息对纳税人施行更为严格的监管，将对美国境外架构形成较大的影响。

我们深知每位客户均有自己特定的需求，惟有量身定制的方案才能切实回答您的疑问并协助您有效管理风险，达致全球化发展的夙愿。若您有任何相关垂询，敬请联络：

### 许柯

合伙人、德勤私人客户服务全国领导人  
电话：+86 21 6141 1031  
电子邮件：frakxu@deloitte.com.cn

**问2：未对美国境外资产申报美国税的人士，所欠的税金和罚金如何处理？**

答：应根据客户个人及拥有实体（包括个人账户及名下企业、合伙制企业、信托等实体）的具体情况，包括境外投资、企业上市、家庭财产管理、馈赠、转让、居住地等，分析并确定税务居民身份以量化现行税法下的相关税负，妥善处理相关申报事宜（包括补充申报，如需要）。

### 华北地区

#### 张宝云

合伙人  
电话：+86 10 8520 7502  
电子邮件：paubzhang@deloitte.com.cn

**问3：如何评估再移民的税务影响？**

答：任何一次移民均涉及甚广，将会对个人、家族和企业的全球性发展带来各类短期与长期影响，因此建议您慎重考虑。对于确有需要的人士，不论计划移民到哪里，我们潜心建议您请深谙有关国家税务的优质专业人士协助您全面评估再移民的税务影响，他们的丰富经验将有助于辨识包括您本人以及全家在现居地和拟移民国的个人所得税、企业税等重要事项，协助您因您的情形评估、考量再移民需求。

### 华东地区

#### 许柯

合伙人  
电话：+86 21 6141 1031  
电子邮件：frakxu@deloitte.com.cn

**问4：再移民是否会带来潜在的双重征税问题？需如何应对？**

答：有可能。建议根据自身情况，寻求专业人士分阶段提供境内外个人所得税税务合规性分析及制定相关税务优化方案。对于跨国交易往来，建议事前对投资架构进行全面分析与评估，从而做出明智决策。

### 华南地区

#### 谢玉莲

合伙人  
电话：+86 755 3353 8777  
电子邮件：contse@deloitte.com.cn

**问5：如果需要再移民，有哪些选择？**

答：全球有许多国家设有移民计划并在不断开发新的移民项目。您可以从今后资产发展的方向出发，综合考虑个人、家族、企业的需求与第三国的各类条件，并在咨询相关专业人士的建议之后再作选择。

### 关于德勤全球

Deloitte（“德勤”）泛指德勤有限公司（一家根据英国法律组成的私人担保有限公司，以下称“德勤有限公司”），以及其一家或多家成员所。每一个成员所均为具有独立法律地位的法律实体。请参阅 [www.deloitte.com/cn/about](http://www.deloitte.com/cn/about) 中有关德勤有限公司及其成员所法律结构的详细描述。

德勤为各行各业的上市及非上市客户提供审计、税务、企业管理咨询及财务咨询服务。德勤成员所网络遍及全球逾150个国家，凭借其世界一流和高质量专业服务，为客户提供应对最复杂业务挑战所需的深入见解。德勤拥有约200,000名专业人士致力于追求卓越，树立典范。

### 关于德勤大中华

作为其中一所具领导地位的专业服务事务所，我们在大中华设有22个办事处分布于北京、成都、香港、上海、台北、重庆、大连、广州、杭州、哈尔滨、新竹、济南、高雄、澳门、南京、深圳、苏州、台中、台南、天津、武汉和厦门。我们拥有近13,500名员工，按照当地适用法规以协作方式服务客户。

### 关于德勤中国

德勤品牌随着在1917年设立上海办事处而首次进入中国。目前德勤中国的事务所网络，在德勤全球网络的支持下，为中国的本地、跨国及高增长企业客户提供全面的审计、税务、企业管理咨询及财务咨询服务。在中国，我们拥有丰富的经验，一直为中国的会计准则、税务制度与本地专业会计师的发展贡献所长。

本文件中所含数据乃一般性信息，故此，并不构成任何德勤有限公司、其成员所或相关机构（统称为“德勤网络”）提供任何专业建议或服务。在做出任何可能影响自身财务或业务的决策或采取任何相关行动前，请咨询合资格的专业顾问。任何德勤网络内的机构不对任何方因使用本文件而导致的任何损失承担责任。

©2014。欲了解更多信息，请联系德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）。  
SH-003-14



这是环保纸印刷品