

美追肥咖稅 台灣至少4273戶

【聯合報/記者孫中英/台北報導】

2014.11.14 03:58 am

金管會昨天公布，台灣符合美國「肥咖條款」的美國帳戶共四千兩百七十三戶，合計帳戶總資產至少二點一四億美元（約六十四億台幣）。但帳戶數目遠低於先前財政部估計的十萬戶。

金管會主委曾銘宗研判，不少擁有台美雙重國籍客戶，在美國宣布將施「肥咖條款」後，已先將資金自銀行體系中轉出去。另外，四千多個帳戶是用電子清查，金融機構還會再人工清查，屆時符合「美國帳戶」定義的戶數應該會增加。

曾銘宗昨天在立法院表示，台灣擁有美國籍或持有綠卡，或符合疑似美國帳戶七指標（例如在美國出生、在美國有地址等），且帳戶金額達五萬美元（約一百五十萬台幣）者，經銀行以電子方式清查，共有四千兩百七十三戶。若用總戶數乘以每戶至少五萬美元，總資產達二點一四億美元。

曾銘宗說，若這些客戶同意銀行申報，銀行將在明年三月底前，將帳戶資料報給美國；若客戶不同意申報，未來將由政府統一向美國申報「不合作」帳戶的總戶數和總金額。

據金管會了解，有部分會計師對向客戶建議，將資金轉到原先可被「豁免」肥咖的地區型金融機構，例如信合社或農漁會；或是透過其他管道或方式移轉資金。

不過，曾銘宗提醒「肥咖」民眾，地區型金融機構未來可能會因為接受這些疑似美國帳戶存款，日後失去豁免資格，

美國肥咖條款 (FATCA)

實施

2014年7月1日起，金融業依以下7條件判別「新客戶」是否為美國人；並針對5萬美元以上舊個人戶、25萬美元以上舊法人戶，判別是否為美國人或美國帳戶

判斷是否為美國人條件

- 1 出生地為美國
- 2 美國公民/永久居留權 (綠卡)
- 3 有美國電話號碼
- 4 有美國住址或聯絡地址 (郵政信箱)
- 5 受款帳戶為美國金融機構帳戶
- 6 代理人具美國地址
- 7 僅提供一個郵政信箱或只有一個代收郵件地址 (註)

台灣肥咖帳戶

首波電子清查後，台灣金融業美國帳戶共4273戶

金融業申報

2015年3月31日，全球金融業向美國申報同意客戶的名單

台灣狀況

2014年6月23日，台、美已達成視同簽署IGA (跨政府協議) 共識。台美官員近期談判，達成簽署「限制性資訊互換協定」共識，可互相提供在台美國人、在美台灣人金融資訊

註/若持有美國護照或美國綠卡，即判斷為美國帳戶，不再判別7條件。

資料來源/金管會 製表/孫中英

■聯合報

也要向美國申報帳戶的資料，屆時，肥咖民眾恐怕又得資產大搬風。

圖 / 聯合報提供

 分享

立委薛凌質詢，曾擁有綠卡的馬英九總統，有無出現在肥咖相關的四千多個帳戶？曾銘宗說，「沒有在裏面」。

銀行則表示，目前僅電子清查完成，但針對既有客戶的「手動」人工清查還在進行；因為有些客戶當初開戶，可能未留有電子檔，只有文件資料，若加計人工清查，台灣金融業符合美國肥咖條款須向美國申報的帳戶，將不止四千多戶，有可能超過上萬戶。

【2014/11/14 聯合報】 @ <http://udn.com/>

 TOP

聯合線上公司 著作權所有© udn.com. All Rights Reserved.

「肥咖」快閃 須申報帳戶遠低於預估

【經濟日報/記者吳佳蓉、邱金蘭、韓化宇 / 台北報導】

2014.11.14 03:58 am

金管會昨(13)日公布,台灣符合美國「肥咖條款」(FATCA)、要申報給美國的帳戶,共有4,273戶,遠低於先前財政部預期的10萬戶。顯示美籍客戶早已透過各種方式,閃避美國查稅。

金管會初步研判,美籍民眾可能是透過三種方式移轉、避開FATCA,包括:第一,將金融機構存款移出,投入不動產等非存款資產。第二,將存款餘額分散降到須申報的門檻5萬美元以下;據了解,有人就特別從美國回來,將存款分散。第三,將存款移到已列FATCA豁免機構的基層金融。

另外,4,000多個帳戶是用電子清查,金融機構還會再人工清查,屆時符合「美國帳戶」定義的戶數應該會增加。


曾銘宗昨天在立法院表示,台灣擁有美國籍或持有綠卡,或符合疑似美國帳戶七指標(例如在美國出生、在美國有地址等),且帳戶金額達5萬美元(折合約新台幣150萬元)者,經銀行以電子方式清查,共有4,273戶。若用總戶數乘以每戶至少5萬美元,總資產達2.14億美元。

曾銘宗說,若這些客戶同意銀行申報,銀行將在明年3月底前,將帳戶資料報給美國;若客戶不同意申報,未來將由政府統一向美國申報「不合作」帳戶的總戶數和總金額。

根據僑委會資料統計,我國在美國僑民共93萬人,這些人都有可能在台灣金融機構擁有帳戶,肥咖條款上路後,這些具有雙重國籍者,都是未來FATCA的追稅對象。

雖然僑胞不一定在台擁有金融帳戶,但僑委會統計的僑胞人數與金管會實際的在台美籍帳戶數,數字落差之大,令人出乎意料,也顯示美籍客戶早已採取對策因應。

美國今年6月23日已將我國列入視同簽署「跨政府協議(IGA)」國家名單中,原先美方規定雙方須於年底前完成簽署。曾銘宗表示,由於IGA文件翻譯作業尚未完成,美方同意延後簽訂,不須趕在年底前,預定明年1、2月完成簽署。

【2014/11/14 經濟日報】 @ <http://udn.com/> 



財長：努力與美簽全面租稅協定

【聯合報/記者沈婉玉 / 台北報導】

2014.11.14 03:58 am

財政部長張盛和昨天表示，美國財政部已將我國列入視同簽署「肥咖條款」(FATCA) 跨政府協議 (IGA) 國家的名單；IGA 簽署後，政府將努力與美國洽簽全面性租稅協定，讓我國企業及人民更有保障。

張盛和解釋，相較於單純的稅務資訊交換協定，全面性的租稅協定範圍較廣，除最基本的資訊交換外，還可提供雙方人民及企業減免稅優惠並消除重複課稅，不但比較有保障，還可吸引外資，並增加台商的競爭力。

張盛和說，IGA 提供在台美籍肥咖的帳戶資訊，沒有包括稅務資訊；未來 IGA 正式簽署，依條約及協定處理準則，需經立院審議。

財政部官員表示，因作業時程問題，IGA 恐難在年底前完成正式簽署，但應該也不會拖太久；明年三月底我國金融機構就會直接提供合作帳戶的金融資訊給美方，不合作帳戶則由我國政府依美方的請求提供。

立法院財委會召委薛凌質疑，政府答應給美方「在台美籍」帳戶資料，為何不向美方要求提供「在美台籍」帳戶資料？立委賴士葆也批評財經部會，「美國要的百分百接受，我們要的就糊弄一下，令人難過」。薛凌要求，財政部應評估肥咖帳戶資料提供美方導致的稅收影響，三個月內送交財委會。

財政部官員解釋，目前已有上百個國家金融機構遵循肥咖法案，我國金融機構若不配合，金融機構的美國來源所得就會被扣繳百分之三十稅款，甚至因而失去商機，因此簽署 IGA 是避免損失的第一步。

財政部官員表示，「帳戶餘額不等於所得」，提供給美方的帳戶資訊不是所得資訊，也不知道實際上有無申報；肥咖法案提供海外肥咖帳戶，只是讓美國稅局多一個查核工具，可對錢藏海外的富人查稅。但官員說，因應立委要求，財政部會盡量推估美國可能增加的稅收。

【2014/11/14 聯合報】 @ <http://udn.com/> 

 TOP

聯合線上公司 著作權所有© udn.com. All Rights Reserved.