

台美雙國籍者 要小心成為 IRS 的提款機



萬 智環球
家族辦公室



廣 華管理顧問有限公司
廣鴻企管顧問股份有限公司

善用「生前信託」與「閉鎖性公司」：閉鎖性公司：在章程中限制股權轉讓，並約定「黃金股」（特殊表決權），確保經營權不因繼承而分散。

預留「稅務流動性」：傳承高額股權最怕沒現金繳遺產稅，導致股票被扣押無法過戶。應搭配壽險規劃或現金儲蓄，確保繼承人能第一時間完稅領股。

張國煒案給我們的教訓是：「遺囑」只是入場券，「執行人」才是掌握方向盤的人。

別讓跨境資產變成您的「稅務負債」：CFC 與美國公司申報新局

致 具備台美雙重身分的決策者：

台美雙國籍者：別讓「台灣退休金」成為 IRS 的提款機

近期關於美國國稅局 (IRS) 加強查緝海外所得的消息頻傳。

針對具備台美雙重國籍之客戶，本事務所特別歸納以下合規要點，協助您在稅務季前做好風險管理：

一、申報核心：全球所得，無所遁形

- **申報原則**：只要持有美國綠卡或公民身份，無論居住地，其在全球 (包含台灣、中國、東南亞) 的所得均須向 IRS 申報。
- **退休金爭議**：台灣之勞保、勞退、國民年金領取金額，均屬美國法下之應稅所得。

二、常見資產漏報區 (罰金重災區)

1. **金融帳戶 (FBAR)**：包含銀行存款、證券帳戶、具有現金價值的壽險保單。
2. **海外公司持股 (CFC)**：台灣公司股東若具美國籍，需特別注意 Form 5471 申報，避免受 CFC 法案影響導致未分配盈餘被提前課稅。
3. **贈與與繼承**：接受台灣親友贈與超過 10 萬美元時，需申報 Form 3520，雖不一定課稅，但不報即有重罰。

三、專家建議

- **利用官網資源**：IRS 提供的[中文 FAQ 網頁]是基礎入門的好工具，可協助初步理解術語。
- **合規替代成本**：專業會計師費用雖高，但相較於所得 25% 起跳的罰金，以及資產被凍結的風險，合規申報是更廉價的保險。

隨著 2026 年美國稅法免稅額可能減半，加上台灣 CFC (受控外國公司) 法案正式上路，跨境稅務已進入「全透明時代」。過去躲在境外公司後的避稅方式，如今可能成為 IRS 鉅額罰金的催化劑。

高資產族群的三大警訊

1. CFC 穿透課稅：如果您持有境外公司 (如 BVI、薩摩亞) 超過 10%，即便利潤未分配，美國 GILTI 條款與台灣 CFC 法案可能讓您面臨兩地雙重課稅壓力。
2. 美國公司在台帳戶：許多長輩或企業主以美國公司名義在台開戶。請注意，這類帳戶必須同時符合美國 FBAR (肥爸) 申報，漏報罰金往往從 \$10,000 美元起跳。
3. 遺產傳承的斷層：台美雙重國籍者過世後，家屬常因不了解生前合規狀況，導致資產被銀行凍結，甚至面臨美國遺產稅 (最高 40%) 與隱匿資產罰金的雙重夾擊。

真實案例：隱匿帳戶的代價

案例：一位高科技業高管，在台灣擁有數個信合社帳戶與郵局定存，總額約等值 120 萬美元。他認為這些機構「規模小、沒國際業務」而未申報 FBAR。

結果：當他準備匯款至美國購屋時，IRS 查核資金來源，發現其過去 6 年皆未申報海外資產。最終除了補繳所得稅與利息，更被處以帳戶最高額 25% 的罰金 (約 75 萬美元)，損失慘重。

跨境稅務並非「填表」那麼簡單。我司團隊有資深美國執業會計師 (CPA) 深度合作，能為您提供相關服務。