

## City 纽迈律师&会计师楼 海外资产申报/快速 L1 签证申请



(纽约讯) 2014 年 8 月 19 日, 美国佛罗里达州的一名 83 岁高龄的老人 Bernard Kramer 承认了自己在过去的 25 年内, 在瑞士银行等存储 110 万美金, 并且没有向美国国税局申报。Bernard Kramer 因此被处以高达 58.8 万美金的罚款, 并且需要缴纳所有过去未缴的税款。此外, 他甚至可能面临最高 8 年的监禁。

现在, 越来越多的美国公民和永久居民拥有海外的金融账户。然而, 很多人不知道, 根据美国税法规定, 凡是在美国长期居住的人, 在海外拥有 5 万美元以上的资产, 或储蓄在 1 万美元以上, 他们需要向美国政府报告这些收入或者账户。如果藏匿海外资产没有申报, 将被视为有意逃税, 一旦被发现, 将导致严重的罚款和法律后果, 严重者甚至可能被刑事拘留。

所谓海外银行和金融账户报告 (简称 FBAR), 在银行保密法中规定, 符合要求的人须每年申报他们的收入和账户到财政部。自今年 7 月 1 日, 美国《海外账户纳税法案》(FATCA) 正式生效后, 美国政府加快了打击公民海外避税的步伐。

### 问题一: 我应该申报 FBAR 吗?

如果你是美国公民, 绿卡, 组织 (包括并不限于公司, 合资, 或者有限公司, 在美国或者根据美国法律成立), 根据美国法律创建的信托或者产业, 那么你就被视为美国人士, 根据法律有可能需要申报 FBAR。当然, 并不是每一个美国人士都需要申报 FBAR。简单的说, 如果你有金融利益, 或者有通过与银行直接沟通的权利控制外国金融账户, 并且所有海外金融账户的价值于任何时候超过 1 万美元, 那么你必须申报 FBAR。

### 问题二: 如何申报 FBAR?

需要注意的是, FBAR 不是普通报税, 不应该与任何普通报税的表格一起邮寄。你必须通过电子申报系统上网来提交表格。申报截止日期是每年 6 月 30 日之前。对于 FBAR, 申报时间不可延期。即使你的联邦报税时间延期, 也不能延期 FBAR 的申报。此外, 你必须保存申报记录, 包括每个账户的名字, 账户号码, 外国金融机构的名字和地点, 在申报期内每个账户最大数额的价值。从申报当年的 6 月 30 日起, 账户记录必须保持 5 年, 必须随时可以接受法律规定的调查。保存申报 FBAR 的记录副本有利于满足记录保持的要求。

### 问题三: 如果你应该申报, 却不申报的法律后果?

如果你没有按照法律规定申报 FBAR, 你可能受到民事罚款, 刑事处罚, 或者 2 者并罚。2004 年 10 月 22 日以后, 对于故意不申报 FBAR 和不保存记录的美国纳税人, 最高被处以民事罚款超过十万美元, 或者处罚当时外国金融账户余额的 50%。非故意不申报的纳税人, 民事罚金每次可高达 1 万美元。刑事处罚可能导致罚金或者 5 年监禁。

## L1 签证

在移民美国之路上, 除了传统的 EB-5 签证大受欢迎, 通过 L-1 签证最终达成移民也是一个移民美国的主要方式, 并且, 从某种程度来讲, 还是一个更快更好的移民方式。

### 问题一: 什么是 L-1 签证?

简单来说，L-1 签证是美国移民局对外国商人和外国专家到美国长期工作的一种入境许可。它主要是鼓励外国企业在美国做生意和投资。美国作为世界经济第一强国，每年都吸引着大批移民和访问者。作为一个移民组成的国家，美国在世界上所有的国家中，接纳移民的能力和对移民的仁厚有目共睹。一般来说，如果一个外国人在过去连续三年受雇于一个海外的合法实体，然后将会继续到美国暂时为该组织的另外合法实体提供服务，那么他需要办理 L-1 签证才能合法到美国工作。并且，这些实体必须互相相关为母子关系，分支关系，隶属关系，或者附属关系。海外的雇用和美国的雇用必须是经理、执行或者拥有特别知识的人才。

### **问题二：L-1 签证的种类有哪些？**

一般来说，以下三种类型的雇员符合 L-1 签证：

#### ***1. 经理级别 (L-1A 签证)***

在移民法上，经理级别即：(1) 管理该组织或该组织的部门、下属部门；(2) 监督和控制其他主管、专业人士或者管理型雇员，或管理组织、部门、或组织的下属部门内部一个非常关键的职务；(3) 有职权雇用、开除或建议相似的人事行为（例如提升或者除权），如果其他职员直接被其监督；和 (4) 在每天日常工作和活动中或者在职权范围内能行使自由裁量权。

#### ***2. 执行级别 (L-1A 签证)***

在移民法上，执行级别即：(1) 管理指导组织或者指导组织一个重要部分或职务；(2) 建立组织的目标和政策；(3) 在决定权上享有广泛的自由裁量空间；(4) 从更高级别的执行官员上仅仅接受一般的监督或指导。

#### ***3. 专业级别 (L-1B 签证)***

在移民法上，专业级别的条件是，她或他拥有高级的专业水准和专有知识，对公司的产品、服务、研究活动、室内程序和过程，在美国劳工市场不易获得的。这项知识不需要独一无二，或者仅限于该公司，但是必须多于一般的仅需要生产产品或者提供公司服务的专业知识。值得注意的是，因为最近的变化，一个 L-1B 签证持有者可能禁止在申请的公司以外的公司工作。

### **问题三：L-1 签证的好处在哪里？**

L-1 签证允许一个外国人在美国连续工作 7 年。最初的申请可批准 3 年，然后可以延长 3 年。而且，L-1 签证持有人的家属 (L-2 签证) 也可以申请美国工作许可，甚至在美国合法打工，子女可免费享受教育和福利，而这项好处在其他非移民签证是没有的。

申请 L-1 签证的一个另外的好处是允许“双重意图”。双重意图允许一个人处于 L-1 签证下同时寻求绿卡身份。此外，L-1 签证有比 H-1B 签证更大的灵活性。与 H-1B 签证不同，L-1 签证的拥有者没有普遍的薪水要求，L-1 签证持有人可以不在单位地点上班，更换地点和职位也更加容易。

最后也是最大的一个优点，L-1 签证可以分为多次往返签证或一次性签证，L-1 签证来美后，可在一年后申请第一优先移民，不需要经过复杂的劳工证批准，也不需要绿卡排期的等待，当然，也就没有所谓的名额限制。所以，L-1 签证不仅仅是企业界人士和相关人员来美的捷径，还为取得绿卡另辟蹊径。

City 纽迈律师会计师楼，在律师和会计师团队的带领之下，拥有丰富的办理海外资产申报以及各类移民签证的经验，是帮助您解决问题最快速最稳妥的途径。

**紐迈律師會計師樓**  
**Cityone No.1**

**真正的律師會計師! 團隊**

丁律師 王會計師 余律師

王會計師 SHOTKIN律師 (哈佛大學畢業)

**坦誠公佈律師/CPA的照片和姓氏，才是真正的律師會計師樓！**

丁律師 AKILOV律師

LIRA律師 余律師

收到任何罰款、任何冻结令請找 City 紐迈！高效專辦各類政府查賬、查稅、醫療福利、海外資產、海關扣押、勞工部投訴；各類冻结令：政府、法院、銀行。Cityone 減債部門有 37 位專業律師、會計師、銀行家：會計師+律師信用卡減債，服務雙保險最妥當！民事部、刑事部精辦按摩銷底、打架、強姦、商場盜竊、空頭支票、移民詐騙、減稅債、誤醫誤診、勞資糾紛。留學升學部門對於合格的投資移民、留學升學案件可 100% 落實。紐約電話：212-268-8668/212-268-8686；地址：45 West 34th Street, 6 層, New York, NY 10001