FATCA與跨政府協議

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

2010年的美國法律

決定性的外部推動力來自美國。《海外帳戶稅收遵從法》（FATCA）是《恢復就業獎勵法》（Hiring Incentives to Restore Employment Act）的一部分，由奧巴馬總統於2010年3月18日簽署成為法律。[1]FATCA規定外國金融機構須識別由美國人士持有的帳戶，並向美國國稅局（IRS）申報。不遵從的機構，其來自美國的若干款項須被預扣30%稅款。由於任何經營美元業務的銀行都無法承受這種風險，該法的影響遍及全球每一個金融中心。

FATCA是單方面的法律。其申報義務亦與許多國家（包括新加坡）的保密法律相抵觸，因為新加坡的銀行不能合法地把客戶數據直接送交外國稅務機關。美國財政部透過跨政府協議（IGA）解決這種衝突。根據第一模式協議，金融機構向本國稅務機關申報，再由該機關把資料轉交美國。根據瑞士採用的第二模式協議，金融機構在取得帳戶持有人同意後直接向IRS申報，或透過集體請求提供資料。

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

談判與2014年的第一模式協議

新加坡很早便選擇第一模式。2012年11月9日，財政部宣布正與美國財政部進行商討，並會成立私營界別諮詢小組提供意見。協議於2014年5月5日草簽，並於2014年12月9日由財政部副常任秘書（政策）Ng Wai Choong與美國大使Kirk Wagar簽署。財政部解釋，如沒有這份協議，每家新加坡機構都必須各自與美國訂立協議。在正式簽署前，美國財政部已把新加坡視為自2014年6月30日起已有生效的協議。[2]

協議的序言記錄了訂立協議的原因。新加坡"supportive of the underlying policy goal of FATCA"，但新加坡機構"may not be able to comply with certain aspects of FATCA due to domestic legal impediments"。根據第2條，新加坡承諾取得所有美國須申報帳戶的資料，並每年與美國自動交換。[3]這項義務是單向的。美國並沒有承諾向新加坡提供同等資料。

透過IRAS實施

協議透過《2015年所得稅（國際稅務合規協議）（美利堅合眾國）規例》（Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015）實施，自2015年3月18日起生效。自2021年申報年度起，該規例由2020年的規例取代。新加坡的申報金融機構須於每年5月31日前向新加坡國內稅務局（IRAS）提交年度申報表或零申報表，而新加坡自2015年起已申報美國帳戶資料。[4]

法律依據是《所得稅法》第20B部，標題為「為改善稅務合規而訂立的國際協議」，於2013年為此目的而加入，並於2016年擴大。第105L條規定金融機構須向稅務局局長提供資料。第105PA條規定，這項責任凌駕任何保密責任。財政部長於2017年11月在國會確認，這項凌駕效力延及《銀行法》、《2012年個人資料保護法》（PDPA）、合約及專業操守規則。[5]因此，《銀行法》第47條雖然仍然有效，但已不再保護任何屬FATCA範圍內的帳戶。

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

2018年的互惠協議

新加坡並沒有永久接受這種不對稱。2018年11月13日，新加坡與美國簽署一份稅務資料交換協定及一份互惠的第一模式協議，後者在生效時取代第一份協議。該協議於2021年1月1日生效。[6]

互惠程度仍然有限。根據新協議，美國金融機構須向IRS申報持有帳戶的新加坡居民的姓名、地址及新加坡稅務編號，以便轉交新加坡。它們亦須申報帳戶號碼、存款帳戶所付利息總額，以及記入帳戶的源自美國的股息總額及其他源自美國的收入總額。新加坡方面提供的資料範圍較廣，包括帳戶結餘及控制人的身份。在另一條文中，美國"acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange"，並承諾為此推動制定規例及法例。美國並沒有加入共同匯報標準（CRS），從其他司法管轄區接收數據，卻一般不作全面對等的回報。[7]在各大金融中心之中，只有美國能以比其所給予的更優厚的條件，從新加坡自動取得資料。

註釋

1. Wikipedia，"Foreign Account Tax Compliance Act"（2026年11月瀏覽）：FATCA於2010年3月18日作為HIRE Act第V編A分編簽署成為法律；26 U.S.C. §§ 1471–1474；第一模式及第二模式跨政府協議。 ↩
2. Ministry of Finance，"Inter-Governmental Agreement (IGA) on the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)"，2012年11月9日：新加坡正與美國財政部商討訂立IGA；將成立私營界別諮詢小組。Ministry of Finance，"Singapore and the United States sign agreement to facilitate FATCA compliance by Singapore financial institutions"，2014年12月9日：第一模式IGA於2014年5月5日草簽後，由Ng Wai Choong與Kirk Wagar大使簽署；不遵從的機構須被預扣30%；金融機構向IRAS申報，再由IRAS轉交IRS；就互惠安排進行商討。US Department of the Treasury，"Foreign Account Tax Compliance Act"，司法管轄區列表（home.treasury.gov，2026年11月瀏覽）：新加坡，第一模式，自2014

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

年6月30日起被視為已有生效的IGA；第一份協議由2015年3月28日至2020年12月31日有效；取代協議自2021年1月1日起生效；共列出114個司法管轄區。 ↩

3. Agreement between the Government of the United States of America and the Government of the Republic of Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2014)，美國財政部公布的文本（FATCA-Agreement-Singapore-12-9-2014-Model-1.pdf），序言及第2(1)條：新加坡"shall obtain the information … with respect to all U.S. Reportable Accounts and shall annually exchange this information with the United States on an automatic basis"；第12(1)條關於在新加坡發出通知後生效。 ↩

4. IRAS，"FATCA Overview and Latest Developments"（iras.gov.sg，2026年11月瀏覽）：Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015自2015年3月18日起生效；2020年規例自2021年1月1日起生效；年度申報表或零申報表須於5月31日前提交；新加坡自2015年起向美國申報金融帳戶資料；2020年規例於2026年8月11日修訂。 ↩

5. Income Tax Act 1947，第20B部（第105I至105Q條），載於LawPlayer（lawplayer.com/sg/act/ITA1947/section/part-20b，2026年11月瀏覽）：第105L條，向稅務局局長提供資料；第105M條，罪行；第105MA條，反避稅；第105P條，規例；第105PA條，"Duty to provide information under regulations prevails over duty of secrecy"。Ministry of Finance，"Personal Data Protection on Automatic Exchange of Financial Account Information"，王瑞杰（Heng Swee Keat）2017年11月6日的國會答覆：《所得稅法》於2013年及2016年修訂；提供資料的責任凌駕"the Banking Act, the Personal Data Protection Act 2012, any contract, or rules of professional conduct"下的保密責任，並屬於Banking Act下銀行保密的例外情況。 ↩

6. Ministry of Finance，"Singapore and the United States of America Signed Agreements for Exchange of Information"，2018年11月16日：稅務資料交

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

換協定（TIEA）及互惠FATCA第一模式IGA於2018年11月13日在新加坡由Yee Ping Yi與美國臨時代辦Stephanie Faye Syptak-Ramnath簽署；互惠IGA將取代非互惠IGA。Ministry of Finance，"Entry into Force of Reciprocal FATCA IGA with the United States of America"，2020年8月28日：於2018年11月13日簽署的互惠IGA"will enter into force on 1 January 2021"，並取代非互惠IGA。 ↩

7. Agreement between the United States and Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2018)，美國財政部公布的文本（FATCA-Agreement-Singapore-11-18-2018-Superseding-Model-1.pdf），第2(2)(b)條，美國須交換的資料，以及第6(1)條，美國"acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with Singapore"；第10(1)條關於生效。Wikipedia，"Common Reporting Standard"（2026年11月瀏覽）：美國並非CRS的一部分，而是使用FATCA；美國從其他國家接收數據，但一般不會自動作出對等回報。 ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.