FATCA与政府间协议

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年的美国法律

决定性的外部推动力来自美国。《海外账户税收合规法案》（FATCA）是《恢复就业雇佣激励法案》的一部分，由奥巴马总统于2010年3月18日签署成为法律。[1]FATCA要求外国金融机构识别由美国人士持有的账户，并向美国国税局申报。不遵守规定的机构，其从美国获得的某些款项将被征收30%的预扣税。由于任何经营美元业务的银行都无法承受这一风险，该法的影响遍及全球每一个金融中心。

FATCA是单边立法。其申报义务还与包括新加坡在内的许多国家的保密法相冲突，因为新加坡的银行不能合法地将客户数据直接发送给外国税务机关。美国财政部通过政府间协议解决了这一冲突。根据模式一协议，金融机构向本国税务机关申报，再由后者将信息转交美国。根据瑞士所采用的模式二协议，金融机构在账户持有人同意的情况下或通过集体请求直接向IRS申报。

© 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.

谈判与2014年模式一协议

新加坡很早便选择了模式一。2012年11月9日，财政部宣布正与美国财政部进行谈判，并将由一个私营部门咨询小组提供意见。协议于2014年5月5日草签，并于2014年12月9日由财政部副常任秘书（政策）Ng Wai Choong与美国驻新加坡大使Kirk Wagar正式签署。财政部解释说，若没有这份协议，每家新加坡金融机构都必须与美国各自签订协议。在正式签署之前，美国财政部已自2014年6月30日起将新加坡视为已有生效协议的国家。[2]

协议序言记载了订立协议的必要性：新加坡"支持FATCA的根本政策目标"，但新加坡金融机构"可能因国内法律障碍而无法遵守FATCA的某些方面"。根据第2条，新加坡承诺获取所有美国须申报账户的信息，并每年与美国自动交换这些信息。[3]这项义务是单向的，美国并未承诺向新加坡提供同等信息。

通过IRAS实施

该协议通过《2015年所得税（国际税务合规协议）（美利坚合众国）条例》实施，该条例自2015年3月18日起生效。自2021申报年度起，该条例被2020年条例取代。新加坡申报金融机构须于每年5月31日前向新加坡国内税务局提交年度申报表或零申报表。新加坡自2015年起向美国申报账户信息。[4]

法律依据是《所得税法》第20B部分，标题为"改善税务合规的国际协议"，该部分于2013年为此目的而引入，并于2016年扩充。第105L条规定金融机构有义务向税务总监提供信息。第105PA条规定，这一义务优先于任何保密义务。2017年11月，财政部长在国会确认，这一优先效力延伸至《银行法》、《2012年个人资料保护法》、合同以及专业操守规则。[5]因此，《银行法》第47条虽然仍然有效，但已不再保护任何属于FATCA范围的账户。

© 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年互惠协议

新加坡并未永久接受这种不对称。2018年11月13日，新加坡与美国签署了一份税务信息交换协议和一份互惠模式一协议；后者在生效时将取代第一份协议。该协议于2021年1月1日生效。[6]

互惠程度仍然有限。根据新协议，美国金融机构向IRS申报新加坡居民账户持有人的姓名、地址和新加坡税号，以便转交新加坡。它们还申报账号、存款账户所付利息总额，以及入账的美国来源股息总额和其他美国来源收入。新加坡方面提供的信息范围更广，包括账户余额和控制人的身份。在另一条款中，美国"承认需要实现同等水平的互惠自动信息交换"，并承诺为此推动制定条例和立法。美国没有加入共同申报准则，它从其他司法管辖区接收数据，但一般并不给予完全对等的回报。[7]在各主要金融中心中，只有美国能以比其所给予的条件更为优惠的条件，从新加坡获得自动交换的信息。

注释

1. Wikipedia, "Foreign Account Tax Compliance Act"（2026年11月访问）：FATCA于2010年3月18日作为HIRE Act第V编A分编签署成为法律；26 U.S.C. §§ 1471–1474；模式一和模式二政府间协议。 ↩
2. Ministry of Finance, "Inter-Governmental Agreement (IGA) on the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)", 2012年11月9日：新加坡正与美国财政部商谈订立政府间协议；将成立私营部门咨询小组。Ministry of Finance, "Singapore and the United States sign agreement to facilitate FATCA compliance by Singapore financial institutions", 2014年12月9日：模式一政府间协议于2014年5月5日草签后，由Ng Wai Choong与Kirk Wagar大使签署；对不合规机构征收30%预扣税；金融机构向IRAS申报，由IRAS转交IRS；就互惠安排进行讨论。US Department of the Treasury, "Foreign Account Tax Compliance Act", 司法管辖区一览表（home.treasury.gov，2026年11月访问）：新加坡，模式一，自2014年6月30日起视为已有生效的政府间协议；第一份协议自2015年3月28日至

© 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.

2020年12月31日有效；取代协议自2021年1月1日起生效；共列出114个司法管辖区。 ↩

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)，美国财政部公布的文本（FATCA-Agreement-Singapore-12-9-2014-Model-1.pdf），序言及第2(1)条：Singapore "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)条，关于经新加坡通知后生效。 ↩

4. IRAS, "FATCA Overview and Latest Developments"（iras.gov.sg，2026年11月访问）：Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015自2015年3月18日起生效；2020年条例自2021年1月1日起生效；年度申报表或零申报表须于5月31日前提交；新加坡自2015年起向美国申报金融账户信息；2020年条例于2026年8月11日修订。 ↩

5. Income Tax Act 1947, Part 20B（第105I至105Q条），据LawPlayer转载（lawplayer.com/sg/act/ITA1947/section/part-20b，2026年11月访问）：第105L条，向税务总监提供信息；第105M条，罪行；第105MA条，反避税；第105P条，条例；第105PA条，"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日的国会答复：《所得税法》于2013年和2016年修订；提供信息的义务优先于 "the Banking Act, the Personal Data Protection Act 2012, any contract, or rules of professional conduct" 下的保密义务，并属于《银行法》下银行保密的例外情形。 ↩

6. Ministry of Finance, "Singapore and the United States of America Signed Agreements for Exchange of Information", 2018年11月16日：税务信息交换协议和互惠FATCA模式一政府间协议于2018年11月13日在新加坡由Yee

© 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.

Ping Yi与美国临时代办Stephanie Faye Syptak-Ramnath签署；互惠政府间协议将取代非互惠协议。Ministry of Finance, “Entry into Force of Reciprocal FATCA IGA with the United States of America”, 2020年8月28日：2018年11月13日签署的互惠政府间协议 “will enter into force on 1 January 2021”，并取代非互惠政府间协议。 ↩

7. Agreement between the United States and Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2018)，美国财政部公布的文本（FATCA-Agreement-Singapore-11-18-2018-Superseding-Model-1.pdf），第2(2)(b)条，美国须交换的信息；第6(1)条，the United States “acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with Singapore”；第10(1)条，关于生效。Wikipedia, “Common Reporting Standard”（2026年11月访问）：美国不属于CRS，而是使用FATCA；美国从其他国家接收数据，但一般不自动给予回报。 ↩

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.