

Austin Wang, CFP® / EA | 外国信托 / 美国信息申报自查清单

外国信托美国申报自查清单

Form 3520 / 3520-A:漏报罚的是应报金额,不是一笔小额罚款

配合视频/文章使用:如果你是美国税人,又和境外信托或大额境外赠与有关系,美国这侧的信息申报义务一直都在——它不产生税,但漏报按金额罚。

先填几个基本信息

基本信息	请填写
你的美国身份	☐ 公民 ☐ 绿卡 ☐ 税务居民 ☐ 不确定
与外国信托的关系	☐ 设立过 ☐ 转移过财产 ☐ 收到过分配 ☐ 无
是否被视为该信托的美国所有人	☐ 是 ☐ 否 ☐ 不清楚
近年是否收到境外赠与/遗赠	☐ 是(约\$_____) ☐ 否
过去是否报过 3520 / 3520-A	☐ 都报过 ☐ 报过一部分 ☐ 没报过

重要提醒:信息申报最容易被低估,因为它本身不让你多交一分税——很多人因此觉得「反正不欠税,晚点报没关系」。但罚则恰恰是按应报金额算的,和你欠不欠税无关。

一、美国申报的 7 个关键节点

1. 两张表,针对两个不同对象

- ☐ Form 3520:你自己报——与外国信托的交易,以及收到的大额境外赠与/遗赠
- ☐ Form 3520-A:外国信托的年度信息申报:信托未提交时,被视为美国所有人的人通常需采取相应措施
- ☐ 很多家庭两张都要报,只做一张不算完成

2. 期限:3520-A 比报税季更早(最常见的漏点)

- ☐ Form 3520-A: 信托纳税年度结束后第 3 个月第 15 日(日历年即 3/15), 可用 Form 7004 延 6 个月至 9/15
- ☐ Form 3520: 随个人报税年度, 日历年 4/15; 住海外 6/15; 随报税延期最晚 10/15

3. 哪些动作会触发 3520

- ☐ 设立外国信托、向其转移财产或提供借款; 从外国信托收到分配
- ☐ 被视为外国信托的美国所有人(授予人信托规则); 或收到外国人的大额赠与、遗赠

4. 境外赠与: 两个门槛别混为一谈

- ☐ 来自外国个人或外国遗产: 一个纳税年度累计超过 10 万美元要报。此门槛固定, 不随通胀调整
- ☐ 来自外国公司或合伙企业: 门槛低得多, 且每年随通胀调整(2026 年为 \$20,573)

5. 法定罚则: 按金额算

- ☐ 涉外国信托的失报: 1 万美元与应报金额 35% 中的较大者(IRC §6677)
- ☐ 与 3520-A 相关的失报: 1 万美元与相关信托价值 5% 中的较大者
- ☐ 未报大额境外赠与: 按月 5% 累计、最高 25%(IRC §6039F)

6. 合理原因例外: 法定罚则不等于一定被罚

- ☐ §6677 与 §6039F 均写明: 若属合理原因且非故意疏忽, 不予处罚
- ☐ IRS 自 2024 年起对随原始申报提交的合理原因说明先审阅再决定, 不再一律自动开罚
- ☐ 但外国受托人不配合、外国法律禁止披露, 法律明确规定不构成合理原因

7. 发现漏报: 别自己随手补一张表

- ☐ 补报方式影响后续能否申请减免——附不附合理原因说明、怎么写, 结果可能完全不同
- ☐ 先找熟悉跨境合规的专业人士判断路径再动手; 发现越早, 可选的路越多

二、申报风险筛选

请勾选符合你情况的项目。勾选越多, 越说明需要尽快做一次申报核查。

- ☐ 我或家人设立过境外信托, 但我不确定美国这边报没报
- ☐ 我是某个外国信托的受益人, 收到过分配
- ☐ 我可能被视为某个外国信托的美国所有人, 但没报过 3520-A
- ☐ 我某一年从境外收到过累计超过 10 万美元的赠与或遗赠
- ☐ 我从境外公司/合伙企业收到过款项, 不确定要不要报
- ☐ 我知道有 3520, 但不知道 3520-A 的期限是 3 月 15 日
- ☐ 我怀疑过去几年有漏报, 但一直没处理

简单判断:勾选 0-1 项——大概率无申报义务,留存证据即可。勾选 2-4 项——建议做一次申报核查,确认哪几张表、哪几年。勾选 5 项以上——很可能已有漏报,尽快找专业人士评估补救路径。

你可以先准备这些资料

资料类别	需要准备什么
身份与信托	美国税务身份与起始年份;信托设立文件、时间、你在其中的角色
资金往来	向信托转移财产/借款的时间与金额;历年收到的分配
境外赠与	历年从境外个人、遗产、公司收到的款项与汇款记录
已报记录	过去报过的 3520 / 3520-A 年份与副本

咨询前自测:三个最关键的问题

问题 1:你和这个外国信托到底是什么关系:设立人、所有人、还是受益人?
我的答案:_____

问题 2:过去五年里,有哪一年从境外收到的赠与可能超过了门槛?
我的答案:_____

问题 3:如果现在发现漏报,你打算怎么处理——自己补,还是先找人评估?
我的答案:_____

预约 30 分钟免费和我聊

把这份清单填好,我们一起把你的节奏理清楚。

austinwangfp.com/contact
WeChat: Austinfp | info@austinfp.us

Website	WeChat	Email	预约咨询
austinwangfp.com	Austinfp	info@austinfp.us	austinwangfp.com/contact

免责声明:本文件仅用于教育与初步筛查,不构成个人化税务、法律、投资或保险建议。具体安排应结合你的税表、账户类型、州税、家庭结构与目标综合判断;执行前请与合格税务、法律或财务专业人士确认。规则可能更新,请以执行年度的 IRS 及相关官方文件为准。