

海外銀行と金融口座に関する報告書 (FBAR)

報告および申告書提出について

米国在住で暦年の間に残高総額が 1 万ドルを越える外国金融口座を保持していたことがある者(個人および法人)は、その口座から課税所得が発生していない場合でも米国財務局に海外金融口座に関する報告書 (Report of Foreign Bank and Financial Accounts (FBAR)、TD F 90-22.1 フォームとも呼ばれます) を提出する義務があります。前年度分の FBAR 提出期限は翌年の 6 月 30 日(必着)です。FBAR は連邦確定申告書に添付して提出いたしませんので、連邦申告書の延長願いを提出した場合でも、FBAR には延長申請が適用されません。もし、FBAR の提出が必要な納税者が提出を怠った場合は、違反 1 件につき\$10,000 の罰金が課せられ、民事罰を受ける可能性もあります。

2013 年 7 月 1 日—電子申告による FBAR 提出の義務付け - [FinCEN ニュース発表](#)

金融犯罪取締ネットワーク (FinCEN) は、審査官の効率性の改善、政府と産業界のコストの削減、そして情報への敏速なアクセスができるよう、精査向上のための一環として、2013 年 7 月 1 日より FBAR の提出には、全て電子申告 <http://bsaefiling.fincen.treas.gov/main.html> での提出を義務付ける決定をしました。

FBAR を提出する義務のある納税者本人に代わり、第三者(例えば、確定申告書作成者や配偶者など)が FBAR の提出を代行する場合、納税者の署名承認 <http://www.fincen.gov/forms/files/FBARE-FileAuth114aRecordSP.pdf> があれば可能となります。この第三者の権限に関連する情報については、FinCEN BSA 電子提出への質問事項(6 月号)に記載されていますので、参照してください。
http://www.fincen.gov/forms/e-filing/Efiling_FAQs.html

Report of Foreign Bank and Financial Accounts (FBAR)

Reporting and Filing Information

A US person (both individual and business entity) who holds a foreign financial account such as a non-US bank accounts has a reporting obligation even though the account produces no interest income, if the aggregate value of the accounts exceeds \$10,000 at any point during the calendar year.

The FBAR (also called Form TD F 90-22.1) is a calendar year report, which must be received by the Department of Treasury on or before June 30 of the year following the calendar year. The FBAR is not filed with the federal tax return. Any filing extensions of time granted by the IRS to file a tax return does not extend the time to file an FBAR.

A person required to file an FBAR who fails to properly file a complete and accurate FBAR may be subject to a civil penalty of \$10,000 per violation for violations that are not due to reasonable cause.

Effective July 1, 2013 – Electronic filing of FBARs is mandatory - [FinCEN news release](#)

In an effort to improve efficiency, reduce government and industry costs, and enhance the ability of investigators, analysts, and examiners to gain better and more timely access to important financial information, the Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN) state that all reports must be filed electronically (E-Filed) <http://bsaefiling.fincen.treas.gov/main.html> from beginning July 1, 2013.

There are now procedures to allow the filing of an FBAR by a third party (such as a paid preparer or a spouse) on behalf of the person who has the obligation to file an FBAR. For information pertaining to authorizations for third parties to electronically file and sign FBAR on behalf of an obligated filer <http://www.fincen.gov/forms/files/FBARE-FileAuth114aRecordSP.pdf>, see FinCEN FAQ (June 2013), http://www.fincen.gov/forms/e-filing/Efiling_FAQs.html