美国作为国际金融中心，银行业发达，且美国的账户资金调拨自由，无外汇管制，可以自由支配账户中的外汇，所以很多人都选择在美国开立银行账户。
成立美国公司、在美国生活或工作多多少少会需要用到在美国转账、存钱的一些事项。那么，如果遇到下面的情景需要如何应对？

7大情景解读

情景1：
我从海外带了$50万美元来美国，已向海关申报，现在想存到美国的银行里。

将自己的钱存入银行是
没问题的，但根据联邦法律，美国银行
等金融机构在24小时内收到同一个人的累计1万美元或以上的现金存款，就必须对这笔资金进行申报。这由银行负责申报，不需要自行操作，但需要客户提供相关信息给银行。

如果30天内，银行怀疑存款人故意每次存款不超过1万美元，有可能牵涉洗钱、逃税或其他犯罪活动，银行也
必须向IRS申报可疑活动报告（Suspicious Activity Report）。所以，如果这是你自己的50万美元，该存就存，不要分多笔1万美元以下存，因为这样做反而会引起怀疑，还不如一次性存，一次性申报。

情景2：
我持绿卡在美国生活，丈夫在中国无绿卡，每年从香港的银行给我打20万美元生活费。

这种情况你的资金需要申报。美国国税局
规定，一个美国居民（包括公民，绿卡持有者，工作签证持有者，以及满足实际拘留标准的人），如果收到超过价值10万美元的礼物或者钱，都需要填写Form 3520的表格申报。

需要注意的是，3520表格只是一个信息申报的文件，而不是纳税的文件；换言之，你向IRS申报赠与收入，并不代表你需要为此缴税。

情景3：
我有一个海外账户，里面有大约10万人民币，年底报税的时候要不要申报呢？

如果你是美国纳税人，就需要申报。美国有一个条款，正式名称为“海外银行与金融资产帐户申报”（Report of Foreign Bank and Financial Accounts，FBAR)，落实对象为美国纳税人。

主要是要求纳税人若在国外有一个（或以上）的金融帐户（如银行存款、投资帐户、共同基金 Mutual Fund）或签名帐户 (signature authority)，一年中任何时间的“总和”最高额超过1万美元。同样在每年报税截止日4月15日前要用Form 114（e-filing system）向美国财政部申报。（注意：财产申报不代表要缴税，所得收入和资本收益才要缴税）

情景4：我持 H1B
签证
在美国工作，最近手头紧，一位中国的朋友接济我，从中国给我打了5万美元。

在这种情况下，你并不需要做任何事情，理由见情景2。只要海外的亲朋好友送给你的礼物或者钱没有超过10万美元，都不需要申报。

情景5：我持 H1B 签证在美国工作，最近手头紧，一位美国的朋友接济我，在美国给我打了5万美元。

美国的朋友与中国的朋友转账就是完全两码事了！这种情况下需要申报，并且美国朋友（赠予方）需要付赠予税。

如果受赠方和赠予方都在美国，那就需要遵守国税局对于美国赠予方面的规定了。要知道，就算是赠予也是有赠予税
的，但通常在美国是赠予方来缴税，如果需要受赠方付税则要联系会计师帮忙处理。

然而，在以下几种情况下，赠予是可以免税的：

（1）赠予部分的价值没有超过每个日历年的年免税额；

（2）帮他人支付学费或者医疗费用；

（3）赠予发生在合法夫妻之间；

（4）赠予对象是一个政治组织作为特定政治用途；

（5）用于赠予税的表格叫做Form 709。

情景6：
我持绿卡在美国工作，最近手头紧，卖了些闲置的物品给一个朋友，他给了我2万美元现金。

在这种情况下，你需要申报这笔现金收入。根据国税局网站规定：公司或个人从某公司或个人收到1万美元以上现金，在15天内要向国税局申报8300表。这个报表要写明现金是从哪里收到的，社安号/公司税号，地址，交易的种类，付款方式。

情景7：
我持绿卡在美国生活，最近想买个房子，现金不够，一个美国的亲戚先借给我200万美元，从美国的账号转账给我的。

这个情况相对就有点复杂了，分两种情形：

（1）亲戚很好心，把钱借给你，但最后说不用还了。

如果不还钱，相当于这笔钱是送给你的，那么就等同于赠予，按赠予的法规处理。

（2）亲戚还是很好心，借给你，又不收你利息。

如果是亲戚朋友之间比较小的金钱来往，自然是没有问题的。但如果金额过大，比如这个例子里的200万美元，如果亲戚还是坚持不收利息，那国税局会把按照市场价格本来应该收取的利息部分作为赠予来看待。

如果超过年免税赠予额，这位亲戚将会被征收赠予税。所以如果真的是亲戚好心借给你，记得要付利息喔！

不同申报表格注意事项

常见的两种申报表格Form 114和Form 8938的注意事项如下：

※ 申报表格叫做Form 114，需要网上申报。

还有一个条款，英文名称为 Foreign Account Tax Compliance Act，简称FATCA。同样适用于美国

纳税人，不管你是居住在美国境内还是境外。

FATCA是新增法，除了要求美国纳税人申报海外金融资产外，还规定：

（1）外国金融机构要和美国签约，必须答应提供其美国客户资讯；

（2）和美国做生意的外国企业，都要提供主要（持股10%以上）股东的资讯给美国付款人；

（3）否则美国扣缴人所有付给外国金融机构和企业的“可扣缴付款（Withholdable Payments）”都须要扣缴30%的税给美国国税局。

※ 申报表格叫做Form 8938

（1）居住在美国境内（Taxpayers living in the US）

单独申报：在报税年度最后一天前海外总资产超过5万美元，或是年中任一时间点超过7万5千美元。

夫妻联合申报：在报税年度最后一天前海外总资产超过10万美元，或是年中任一时间点超过15万美元。

（2）居住在美国境外（Taxpayers living outside the US）

单独申报：在报税年度最后一天前海外总资产超过20万美元，或是年中任一时间点超过30万美元。

夫妻联合申报：在报税年度最后一天前海外总资产超过40万美元，或是年中任一时间点超过60万美元。

那么有哪些可以开户的银行呢？

一、美国摩根银行：

摩根大通集团为全球历史最长、规模最大的金融服务集团之一，业界称西摩或小摩，总部位于美国纽约。摩根大通
是一
间跨国金
融服务机构及美国

最大的银行之一，业务遍及60多个国
家，包括投资银行，金融交易处理，投资管理，商业金融服务，个人银行业务等。

二、美国华美银行：

华美银行
为美国加州的第三大商业银行，是全美当地以华裔为主要市场的规模最大的商业银行，也是总行位于南加州
最大银行。华美银行09年底收购美国联合银行

休斯敦
地区，其主要业务范围集中在南加州和旧金山湾区
。此外，在纽约、亚特兰大、波士顿和西雅图等地也设有营业网点。

三、美国国泰银行：

美国国泰银行成立于1962年，是南加州地区第一家华商开办的银行，其创立的宗旨是为洛杉矶地区被忽略却又日渐成长的华裔及亚裔社区提供金融服务。经过40年的发展，国泰银行已从创立时只有7名员工、资本金55万美元的小门店，成长为总资产25亿美元，拥有23家分行，在香港、上海设有办事处，台湾设有子公司的区域性银行集团。

四、BOA(美国银行)

美国银行，在美国简称为BOA。美国银行历史悠久，建立于18世纪80年代，美国银行在全世界150多个国家拥有约5600家支行，16200个ATM点。美国银行以资产计是美国第一大商业银行，以总收入排名计是美国第3大公司，是世界第13大公司
。

五、美国花旗银行

花旗银行在全球 19 个国家拥有超过 2400
家分支机构，包括美国本土、新加坡
、香港、中国大陆等等重要经济地区，各地设立了超过 13000 台的
ATM，环球银行这个称号
可谓是当之无愧的。所以，在花旗ATM取款没有手续费这一说。

花旗银行的分支机构和ATM遍布全球，是真正意义上的环球银行。多币种账户，无

外汇管制。花旗独有的全球速汇(CGT)可以实现免手续费、即时转账的功能。