

中国深圳
深圳市罗湖区
深南东路5002号
地王商业中心12楼1203-06室
电话: +86 755 8268 4480

中国上海
上海市徐汇区
斜土路2899甲号
光启文化广场B座6楼603室
电话: +86 21 6439 4114

中国北京
北京市东城区
灯市口大街33号
国中商业大厦3楼303室
电话: +86 10 6210 1890

台湾台北
台北市大安区忠孝东路
四段142号3楼之3
邮编: 10688
电话: +886 2 2711 1324

新加坡
新加坡丝丝街138号
丝丝阁13楼1302室
邮编: 069538
电话: +65 6438 0116

美国纽约
美国纽约州纽约市
坚尼路202号3楼303室
邮编: 10013
电话: +1 646 850 5888

美国个人纳税识别号码 (ITIN) 简介

在美国, 为便于税收征缴, 美国国税局要求在提交联邦和州个人所得税表时, 提交相应的纳税身份识别号码。此外, 若您计划在美国本土开设公司银行账户或者个人银行账户, 个人的纳税身份识别号码也属于必须提供的文件之一。个人的纳税身份识别号码分为社会安全号 (Social Security Number, SSN) 和个人纳税识别码 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) 。

因ITIN申请较SSN申请而言, 所需资料、程序、及用途更为复杂, 本文将重点解释ITIN的用途、需要申请ITIN的情形、申请ITIN的方法及时间、ITIN信件中姓名的变更、及ITIN的有效期和更新等信息, 供您参考。

一、ITIN和SSN的对比

社会安全号 (Social Security Number, SSN) 是由美国社会安全局 (Social Security Administration, SSA) 授予美国公民, 美国绿卡持有者, 或者临时工作居民的纳税身份识别号码。由九位数字组成, 类似于中国的“身份证号码”, 用以报税和日常身份证明需要。

个人纳税识别号码 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) 由美国国税局 (Internal Revenue Service, IRS) 批准授予的一种身份识别号码, 主要面向那些不满足SSN申请条件但又有美国税务申报责任的群体。个人纳税人识别号码的编排方式与社会安全号码一样, 有9个数字, 与社会安全号不一样的是它以9开头。ITIN有效期为5年。如有需要, 纳税人可以在现有编号到期前重新申请该编号。

如果您满足申请SSN的条件, 那么应首先考虑申请SSN。满足申请SSN条件的个人, 不能申请ITIN。根据美国国内税法, 第6109条的规定, 所得税表中列出的每个个人都需要一个有效的个人纳税识别号码。如果社会安全局拒绝申请人的SSN请求, 将会发出拒绝信。在您提交W-7表格至国税局申请ITIN时, 必须连同该信函一同提交至国税局。

二、 个人纳税识别号 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)

个人纳税识别号 (ITIN) 是一种国税局核发用于处理个人所得税税表的号码, 由九个数字组成, 以数字9开头。

国税局核发个人纳税识别号的对象, 是没有社会安全号码 (SSN) 且无法从社会安全局 (SSA) 取得社会安全号码、但是需要有美国纳税人身份号码的个人。简而言之, 如果您没有社会安全号码 (SSN), 而且也无法取得该号码, 但依规定您必须提供纳税识别号或必须申报联邦所得税表, 那么您就需要申请ITIN。

三、 ITIN的用途

ITIN最初除了申报联邦税外没有其他用途, 但随着ITIN的普及, 一些美国的银行逐渐接受ITIN做为SSN的代替文件, 以批准外籍人士开办银行账户或信用卡的申请。核发这些号码不受移民身份影响, 因为无论是居民外籍人士或非居民外籍人士, 根据美国联邦税收法规, 都有可能要求在美国提交所得税表。国税局核发ITIN给个人, 以帮助他们遵从美国税法的规定, 同时它也提供了一个办法, 能够有效率地处理与记录无社社会安全号码 (SSN) 纳税人的税表申报及税款缴纳。

个人纳税识别号并不能授权其持有人在美国合法工作, 也不提供取得社会安全福利或低收入家庭福利优惠的资格。

四、 需要申请ITIN的情形

若您没有社会安全号码, 而且不满足申请资格 (公民、绿卡、临时工作居民身份), 同时依规定您必须提供联邦税报税识别号或必须申报联邦所得税表时, 只要满足以下任一条件, 即可申请ITIN:

1. 需要申报美国税表的非居民外籍人士。
2. 申报美国税表的美国居民外籍人士 (根据在美国居住的天数而定)。
3. 美国公民/居民外籍人士的被抚养人或配偶。
4. 持有签证的非居民外籍人士之被抚养人或配偶。
5. 申请税务协定优惠的非居民外籍人士。
6. 申报美国税表或申请例外处理的非居民外籍学生、教授或研究人员。

可申请ITIN的详细示例:

1. 可根据税收优惠协议获得较低的预提税率的非居民外国人个人。
2. 不满足申请SSN条件的非居民外国人个人, 同时需要提交美国联邦所得税税表以缴纳相应税款或申请退税。
3. 不满足申请SSN条件的非居民/居民外国人个人, 同时选择与配偶(美国公民或居民身份)按照夫妻联合报税方式提交所得税税表。
4. 居民外国个人(根据实质居住测试判断)需提交美国所得税税表, 但是其不满足申请SSN条件。
5. 非居民外国学生, 教授或研究人员, 需要提交联邦所得税申报表, 但不满足申请SSN的条件。
6. 非居民/居民外国人个人作为一家美国公司的负责人, 以在美国当地银行机构为该美国公司申请开设公司银行账户。

五、 申请ITIN所需方法及材料

方法1:

委托启源办理 ITIN 申请。在这种情况下, 在一年中的任何时间段, 您都可以申请 ITIN, 亦可免去提交身份证明原件至国税局。如果您计划在美国开设个人银行帐户或为您的美国公司开设银行帐户, 那么此方法是最有效、快捷的途径。

方法2:

您可以在提交您的联邦所得税税表时, 同时通过邮寄的方式提交ITIN的申请表至国税局。请注意, 您必须提交由发行机构发出的原始身份证明文件(如护照原件)以证明身份和外国身份, 该原始身份证明文件将在ITIN获得批准后退还给您。

在这种方法下, 您也可以委托启源准备您的所得税税表, 并同时提交ITIN的申请。此时, 启源将会代为完成您的所得税报表, 并准备ITIN的申请资料。因为启源会核证您提供的资料, 您亦无需邮寄身份证明文件原件至国税局。需要注意的是, 该方法申请所需要时间较之前提到的第一种方法更长。

六、 申请ITIN所需时间

如果申请人符合申请ITIN的资格，同时也完成了申请程序，那么申请人通常会在6-8周内收到国税局的信函，内含您个人专属的报税号码。若在报税季节（1-4月期间）申请，办理时间约11个星期。美国国税局不为此项申请提供加急服务。

如果申请人在提交申请八周后仍未收到ITIN或其他国税局信函，可以致电国税局，查询目前的申请办理情况。

七、 变更ITIN信函上的姓名

如果您变更了法定姓名，那么需要向国税局申请变更姓名，以更新记录。同时，您需要对导致变更的情况进行说明（比如，结婚，离婚等），并提交相关文件以支持您的变更申请，比如：

1. 结婚证复印件。
2. 离婚证复印件。
3. 由法院核证的姓名变更的相关正式文件。

八、 ITIN有效期

从未在过去三个连续纳税年度的美国联邦纳税申报表中使用的ITIN将过期。如果您的ITIN在2016、2017或2018纳税年度中从未列入美国联邦纳税申报表中，那么您的ITIN将于2019年12月31日到期。

另外，在2013年之前申请的ITIN将根据年度计划到期，可根据ITIN的中间数字判断。中间数字指的是ITIN的第四位和第五位数字。例如，ITIN为“9xx-70-xxxx”的中间数字是“70”。中间数字（第四和第五位）为“83”，“84”，“85”，“86”或“87”的ITIN将一直有效至2019年12月31日。中间数字为“70”到“82”的ITIN已过期。

如果ITIN将在联邦纳税申报表中使用，那么您必须及时更新过期的ITIN，以避免延误纳税申报表的审理。

九、ITIN的更新

如果您收到ITIN即将到期的通知信件，并且将在2020年提交纳税申报表或申请退税，那么您需要尽快开始准备ITIN的更新。ITIN的更新过程与首次申请ITIN的过程相同。

启源美国办事处为专业注册会计师事务所，可以提供全面的合规及业务支持服务，例如会计记账、财务报表审计、税务申报、工资计算及支付等服务，详情请与本所专业顾问联系。

如果您需要任何协助或进一步的资讯，烦请您浏览本所的官方网站 www.kaizencpa.com 或通过下列方式与本所专业会计师联系：

電話： +852 2341 1444

手提电话： +852 5616 4140, +86 1521 9434 614

WhatsApp, Line 和微信： +852 5616 4140

Skype： kaizencpa

电邮： info@kaizencpa.com