



境外資金匯回管理運用及課稅條例





協助資金回臺投資3支箭策略





協助資金回臺投資3支箭策略

第1支箭



提供稅務專屬服務

第2支箭



發布解釋令

第3支箭



制定境外資金匯回
管理運用及課稅條例
(下稱資金專法)



協助資金回臺投資3支箭策略



第1支箭：108.1~ 提供稅務專屬服務

設立專責聯繫窗口，
提供稅務法規諮詢服務

適時成立專案小組，
進行個別諮商

建置網站專區，
綜整相關資料供外界參考

相關資料予以保密，
且不會移作查核資料



歡迎台商回台
投資行動方案



協助資金回臺投資3支箭策略



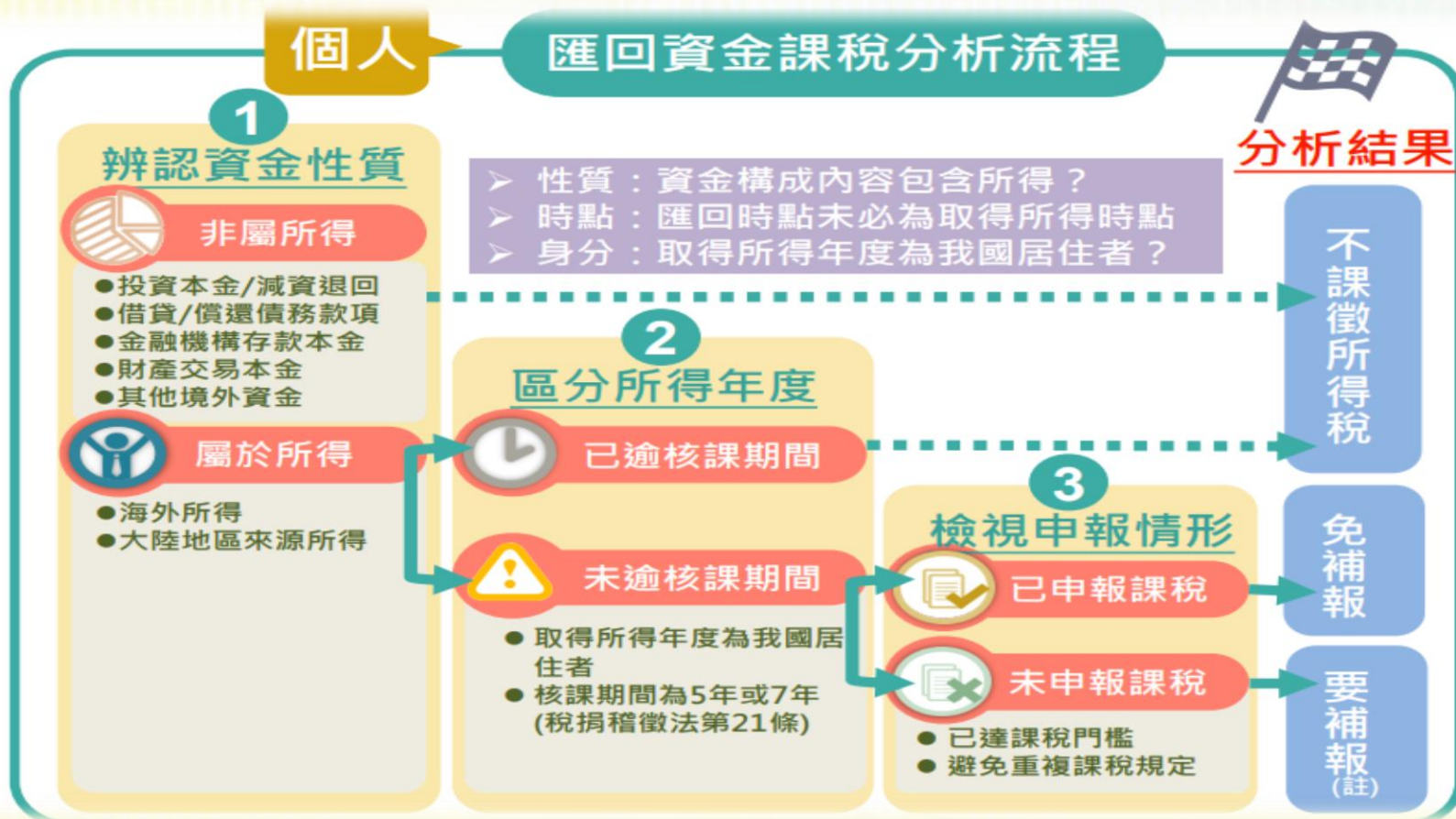
第2支箭：108.1.31解釋令 明定境外資金性質認定原則 及相關證明文件

個人匯回資金不用課稅態樣





協助資金回臺投資3支箭策略





協助資金回臺投資3支箭策略



第3支箭：制定資金專法

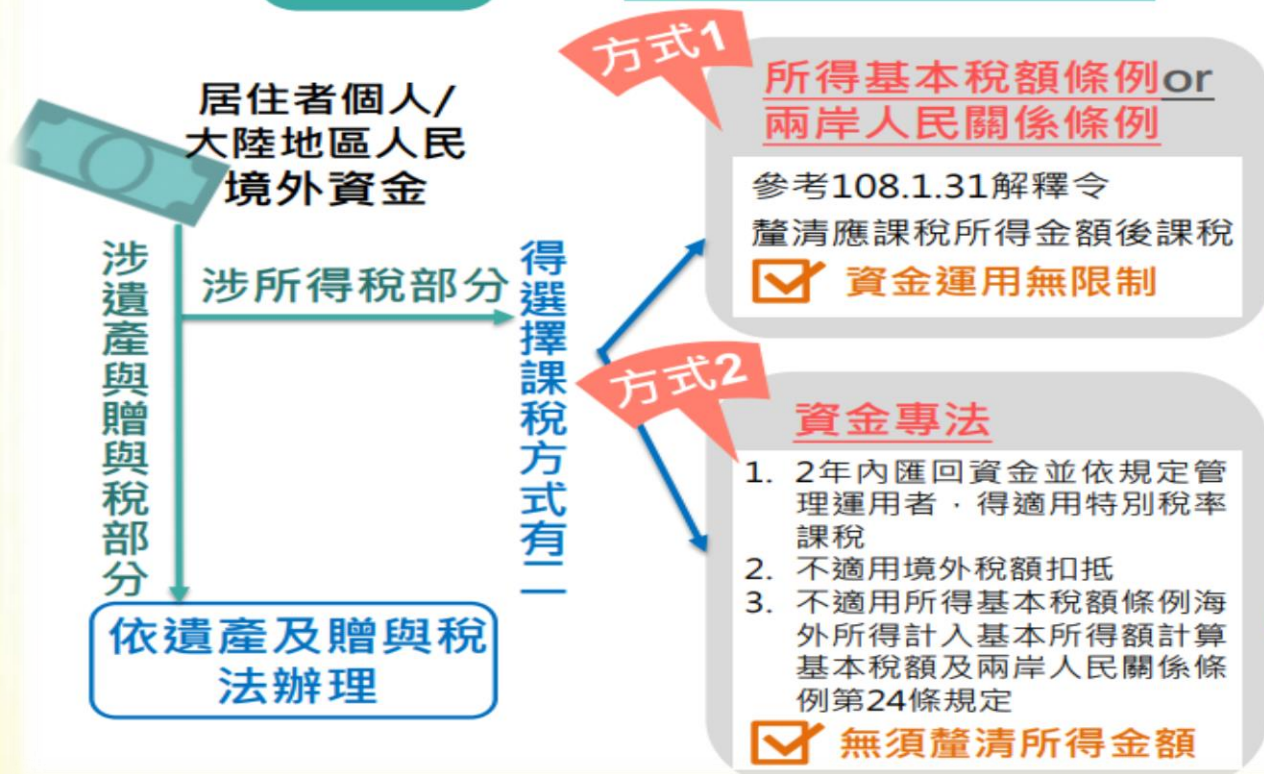




協助資金回臺投資3支箭策略

個人

匯回資金課稅分析



- 解決個人境外累積多年資金有辨識所得金額困難致無法完納稅捐問題
- 帶動投資臺灣動能



協助資金回臺投資3支箭策略

營利事業

匯回資金課稅分析

總機構在我國境內之營利事業自其具控制力或重大影響力之境外轉投資事業獲配投資收益

營利事業非屬前開轉投資收益(如：其他類別所得或投資收益)，均不得適用資金專法

得選擇課稅方式有二

方式1

所得稅法 or 兩岸人民關係條例

按實際獲配境外轉投資收益金額課稅

資金運用無限制

方式2

資金專法

- 2年內獲配且匯回左列收益並依規定管理運用者，得適用特別稅率課稅
- 不適用境外稅額扣抵
- 不適用所得稅法第3條及兩岸人民關係條例第24條規定



- 鼓勵營利事業儘速分配其境外轉投資事業累積盈餘並匯回
- 帶動投資臺灣動能



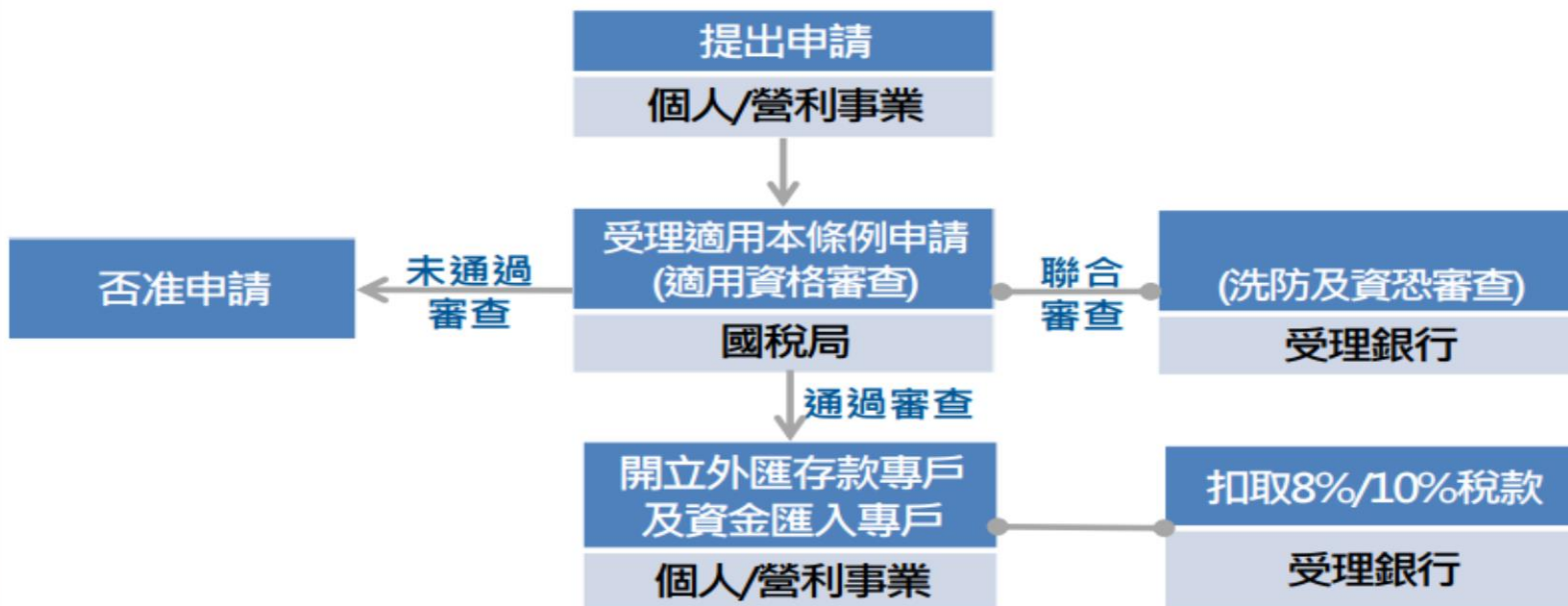
資金專法立法重點介紹





資金專法立法重點介紹

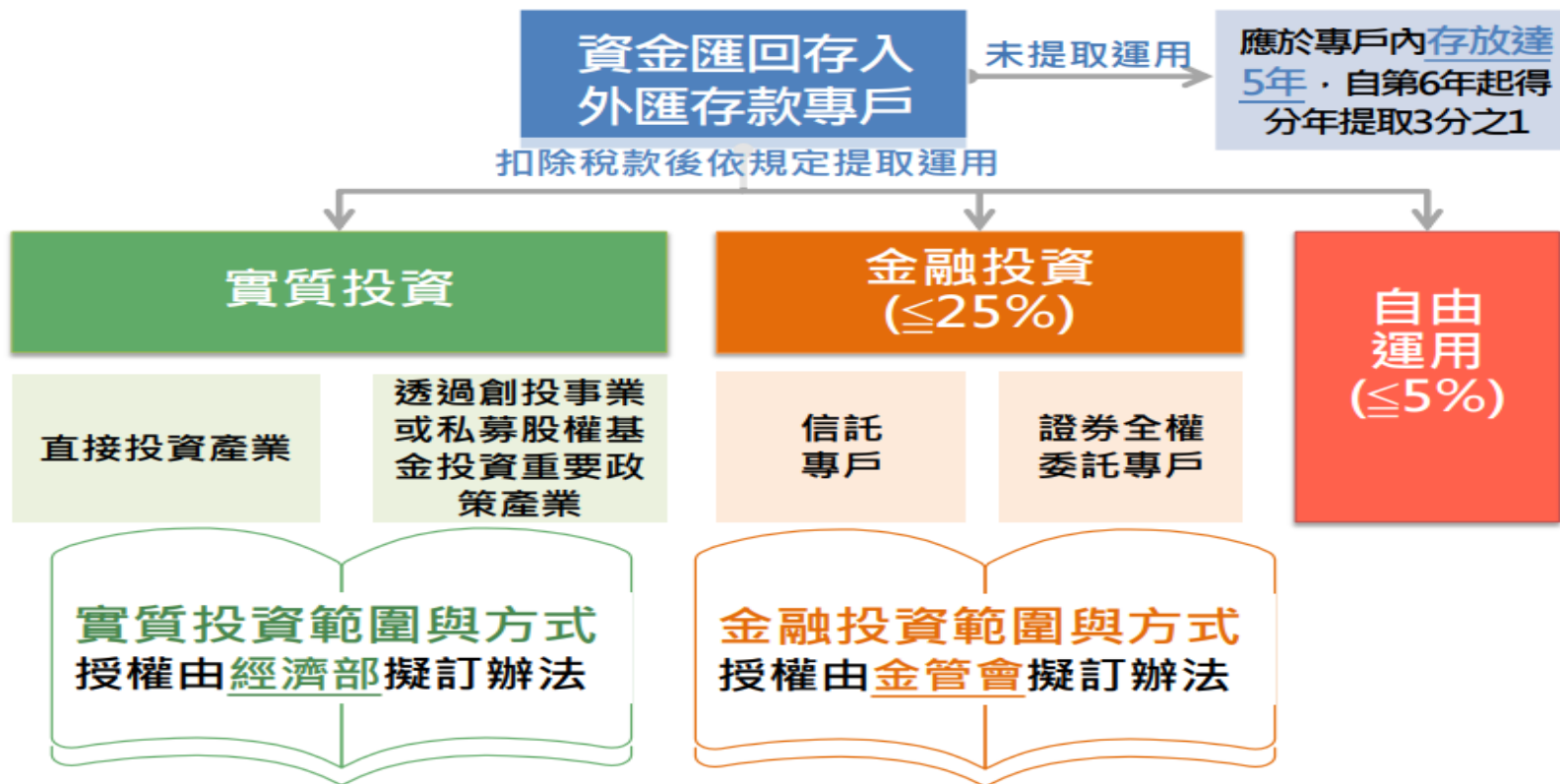
✓ 申請及匯回存入作業流程





資金專法立法重點介紹

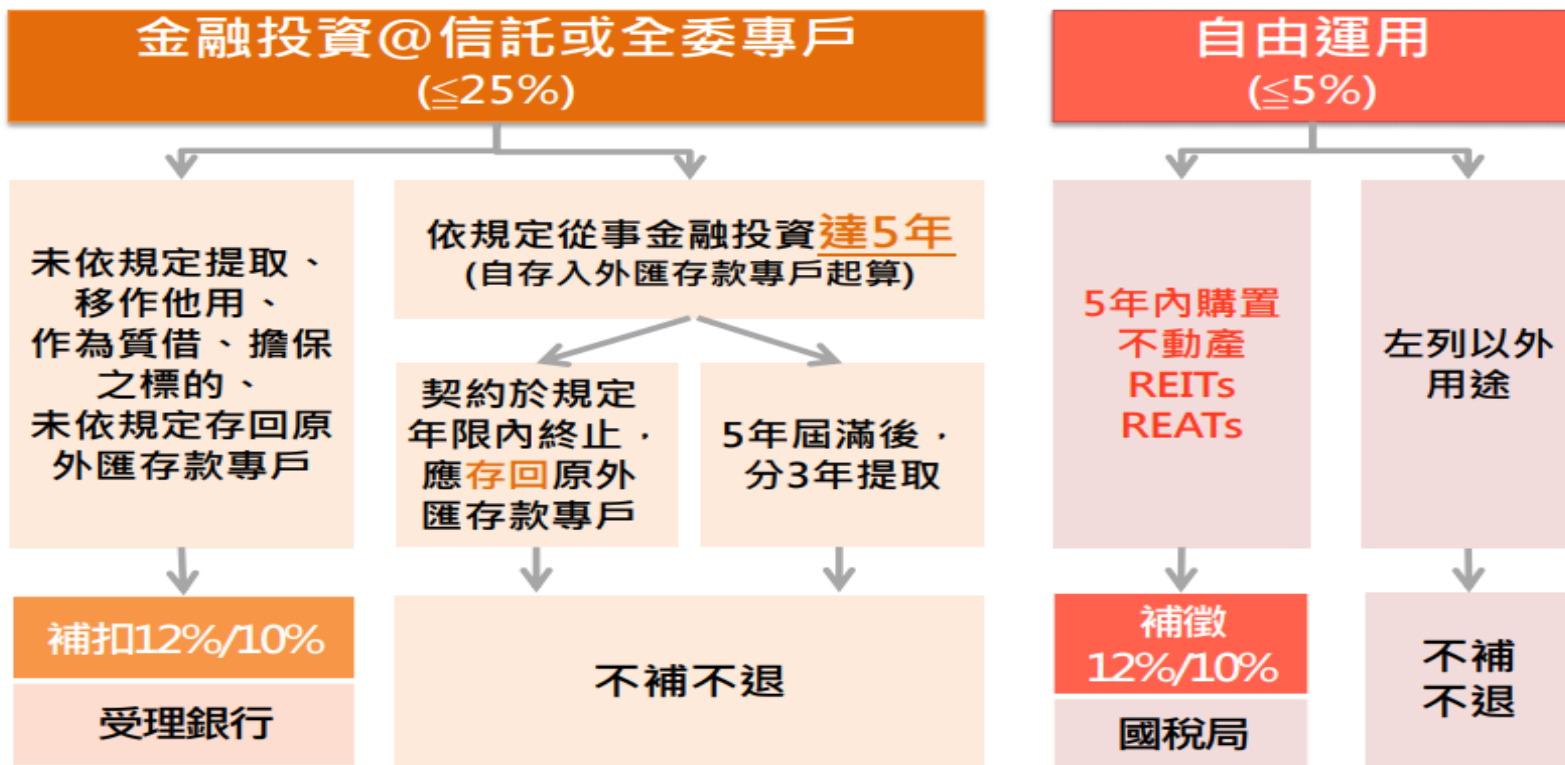
✓ 匯回資金管理運用流程(1/3)





資金專法立法重點介紹

✓ 匯回資金管理運用流程(2/3)





資金專法立法重點介紹

✓ 匯回資金管理運用流程(3/3)





資金專法立法重點介紹

第4條 第1項

適用對象及範圍

- **個人**：施行日起算2年內匯回境外資金
- **營利事業**：施行日起算2年內自其具控制能力或重大影響力之境外轉投資事業獲配並匯回之投資收益



觀念釐清

Q1. 非居住者是否適用？

A. 鑑於本條例立法目的，係協助個人就其境外所得完納稅捐，同時鼓勵應就全球所得課稅之營利事業，儘速促使其境外轉投資事業分配累積盈餘，爰就境外所得無納稅義務者，無須適用本條例規定課稅。

前開應就境外所得申報納稅者包含：

1. 所得稅法第7條第2項規定我國境內居住之個人
2. 所得稅法第3條第2項規定總機構在我國境內之營利事業
3. 兩岸人民關係條例第24條第1項規定臺灣地區人民、法人、團體或機構。

Q2. 何謂具控制能力或重大影響力？

A. 符合下列情形之一：

1. 營利事業直接或間接持有該境外轉投資事業股份或資本額20%以上
2. 營利事業依規定應將該境外轉投資事業納入其合併財報或採權益法處理該境外轉投資事業投資損益



資金專法立法重點介紹

第4條 第3、4 項

適用要件

– 匯回資金不得用於購置：

1. 不動產

(但直接投資者經經濟部核准購置自行生產或營業用建築物，不在此限)

2. 依不動產證券化條例所發行或交付受益證券(REITs和REITs)

– 本條例之執行，應符合洗錢防制法、資恐防制法及相關法令規定



觀念釐清

Q1. 匯回資金得否購置土地？或供住宅使用之建築物？

A. 本條例主要係引導資金回流從事實質投資，爰不得購買土地或非屬供自行生產或營業用建築物

Q2. 自由運用資金得否購置不動產、REITs和REITs？

A. NO!! NO!! NO!!



資金專法立法重點介紹

第5條 申請及匯入程序

申請人
檢附文件
申請適用資金專法

- **申請期間**：本條例施行之日起算2年內，向個人戶籍所在地或營利事業登記地稽徵機關提出申請(逾期不予受理)
- **個人檢附文件**：
 - 申請書(含境外資金來源聲明)、身分證明文件
 - 受理銀行辦理洗錢及資恐防制作業所需文件(自行向受理銀行洽詢)
- **營利事業檢附文件**：
 - 申請書、設立登記資料、對境外轉投資事業具控制能力或重大影響力證明文件、境外轉投資事業最近年度財務報表及股東會或董事會決議盈餘分配議事錄
 - 受理銀行辦理洗錢及資恐防制作業所需文件(自行向受理銀行洽詢)

營利事業選擇適用境外資金匯回管理運用及課稅條例申請書

營利事業 (申請人)	名稱	統一編號
	負責人	身分證字號
申請匯回 境外轉投資 收益	登記地址	戶籍地
	匯出地點	匯入地點
境外轉投資 事業	名稱	稅務識別碼
	國家(地區)	登記地址
指定受理 銀行	總行名稱	分行名稱
	地址	
檢附文件 (請於 內打)	<input type="checkbox"/> 1. 營利事業及境外轉投資事業最近登記資料2份。 <input type="checkbox"/> 2. 營利事業對境外轉投資事業之控制能力或重大影響力證明文件(如股東名冊)2份。 <input type="checkbox"/> 3. 境外轉投資事業最近一年度之財務報表2份。 <input type="checkbox"/> 4. 境外轉投資事業股東會及董事會決議盈餘分配議事錄2份。 <input type="checkbox"/> 選擇於稽徵機關核發文書發文之日起2個月內補送。 <input type="checkbox"/> 5. 受理銀行辦理洗錢防制及資恐防制作業所需文件(請向指定受理銀行洽詢)1份。 <input type="checkbox"/> 6. 委託他人代為申請者，請檢附委託書及代理人身分證影印本2份。	
	備註	



資金專法立法重點介紹

第5條 申請及匯入程序



— 聯合審查：

- ① **稽徵機關審查**：受理申請後，應進行**適用資格審查**，並於受理之日起**3個工作日**內將申請資料函送申請人指定受理銀行。
- ② **受理銀行審查**：於申請資料送達之日起**7個工作日**內，將**洗錢與資恐防制審查**意見以書面通知稽徵機關。
前開審查過程有應補正事項者，應通知申請人於7個工作日**內補正，補正期間不計入審查期間
- ③ **稽徵機關函復審查結果**：於接獲受理銀行通知之日起**3個工作日**內，將審查結果函復申請人(副知受理銀行、財政部、金管會、經濟部及中央銀行)。



資金專法立法重點介紹

第5條 申請及匯入程序



－ 申請人開戶並匯回資金：

- ① 於稽徵機關核准文書發文之日起**1個月內**，向受理銀行辦理外匯存款專戶開戶及將境外資金或境外轉投資收益匯回存入該專戶。
- ② 未能於期限內匯回存入者，應於期限屆滿前向稽徵機關**申請展延1次**，展延期間以1個月為限。



觀念釐清

Q. 外匯存款專戶得否為個人或營利事業之既有銀行帳戶？

A.外匯存款專戶全名為「境外資金外匯存款專戶」，係為適用本條例所開立專屬之帳戶，應於其申請獲准後，始得至受理銀行開戶，且每一核准文書應個別開立專戶



資金專法立法重點介紹

第5條 申請及匯入程序



一 受理銀行扣取稅款：

於境外資金及境外轉投資收益匯回存入外匯存款專戶時，由受理銀行依匯回外幣金額按下列稅率代為扣取稅款，並依當日實際成交匯率結售為新臺幣金額：

- 在本條例施行之日起算**1年內**申請且在稽徵機關核准期限內匯回存入者：
稅率8%
- 在本條例施行滿**1年**之次日起算**1年內**申請且在稽徵機關核准期限內匯回存入者：
稅率10%

財政部○○國稅局
境外資金匯回扣繳憑單
(境外資金匯回管理運用及課稅辦法第17條)

受理銀行			
統一編號			
名稱			
地址			
負責人			
帳號			
幣別			
<input type="checkbox"/> 境外資金及境外轉投資收益匯回存入外匯存款專戶 <input type="checkbox"/> 中國境內專戶內資金及境外匯入管理運用 <input type="checkbox"/> 中國境內專戶內資金及境外匯入管理運用 <input type="checkbox"/> 中國境內專戶內資金及境外匯入管理運用 <input type="checkbox"/> 中國境內專戶內資金及境外匯入管理運用			
申請人姓名 身分證統一編號 戶籍地址及電話			
專戶帳號 專戶幣別 專戶幣別			
申報日期：民國_____年____月____日 申報金額：新臺幣_____元 申報幣別：新臺幣			
本憑單所扣繳之稅款，係由申報人代為申報，除由申報人繳納外，尚由申報人代為申報。			
實得匯入金額(A) 申報匯入金額(B)		匯率(C) 匯率(D)	
(E) = (A) × (C)		(F) = (B) × (D)	
(G) = (E) - (F)		(H) = (G) × 8%	
(I) = (G) - (H)		(J) = (G) × 10%	
(K) = (I) × 8%		(L) = (I) × 10%	
(M) = (K) + (L)		(N) = (M) × 8%	
(O) = (M) - (N)		(P) = (M) × 10%	
(Q) = (O) × 8%		(R) = (O) × 10%	
(S) = (Q) + (R)		(T) = (S) × 8%	
(U) = (S) - (T)		(V) = (S) × 10%	
(W) = (U) × 8%		(X) = (U) × 10%	
(Y) = (W) + (X)		(Z) = (Y) × 8%	
(AA) = (Y) - (Z)		(AB) = (Y) × 10%	
(AC) = (AA) × 8%		(AD) = (AA) × 10%	
(AE) = (AC) + (AD)		(AF) = (AE) × 8%	
(AG) = (AE) - (AF)		(AH) = (AE) × 10%	
(AI) = (AG) × 8%		(AJ) = (AG) × 10%	
(AK) = (AI) + (AJ)		(AL) = (AK) × 8%	
(AM) = (AK) - (AL)		(AN) = (AK) × 10%	
(AO) = (AM) × 8%		(AP) = (AM) × 10%	
(AQ) = (AO) + (AP)		(AR) = (AQ) × 8%	
(AS) = (AQ) - (AR)		(AT) = (AQ) × 10%	
(AU) = (AS) × 8%		(AV) = (AS) × 10%	
(AW) = (AU) + (AV)		(AX) = (AW) × 8%	
(AY) = (AW) - (AX)		(AZ) = (AW) × 10%	
(BA) = (AY) × 8%		(BB) = (AY) × 10%	
(BC) = (BA) + (BB)		(BD) = (BC) × 8%	
(BE) = (BC) - (BD)		(BF) = (BC) × 10%	
(BG) = (BE) × 8%		(BH) = (BE) × 10%	
(BI) = (BG) + (BH)		(BJ) = (BI) × 8%	
(BK) = (BI) - (BJ)		(BL) = (BI) × 10%	
(BM) = (BK) × 8%		(BN) = (BK) × 10%	
(BO) = (BM) + (BN)		(BP) = (BO) × 8%	
(BQ) = (BO) - (BP)		(BR) = (BO) × 10%	
(BS) = (BQ) × 8%		(BT) = (BQ) × 10%	
(BU) = (BS) + (BT)		(BV) = (BU) × 8%	
(BW) = (BU) - (BV)		(BX) = (BU) × 10%	
(BY) = (BW) × 8%		(BZ) = (BW) × 10%	
(CA) = (BY) + (BZ)		(CB) = (CA) × 8%	
(CC) = (CA) - (CB)		(CD) = (CA) × 10%	
(CE) = (CC) × 8%		(CF) = (CC) × 10%	
(CG) = (CE) + (CF)		(CH) = (CG) × 8%	
(CI) = (CG) - (CH)		(CJ) = (CG) × 10%	
(CK) = (CI) × 8%		(CL) = (CI) × 10%	
(CM) = (CK) + (CL)		(CN) = (CM) × 8%	
(CO) = (CM) - (CN)		(CP) = (CM) × 10%	
(CQ) = (CO) × 8%		(CR) = (CO) × 10%	
(CS) = (CQ) + (CR)		(CT) = (CS) × 8%	
(CU) = (CS) - (CT)		(CV) = (CS) × 10%	
(CW) = (CU) × 8%		(CX) = (CU) × 10%	
(CY) = (CW) + (CX)		(CZ) = (CY) × 8%	
(CA) = (CY) - (CZ)		(CA) = (CY) × 10%	



資金專法立法重點介紹

第6條
第1、2
項

管理運用規範



自由運用

- ① 自存入外匯存款專戶之日起5年內，不得購置不動產、REITs、REATs
- ② 經查獲違反者，由國稅局就該違反資金按20%稅率核定補徵，前已繳納之稅款(8%或10%)得予扣除，補稅計算方式如下：
 - 該部分資金為新臺幣：資金金額÷(1-原適用稅率)×稅率20%-該部分資金已納稅款
 - 該部分資金為外幣：資金金額÷(1-原適用稅率)×稅率20%×核定補徵日當年度首一工作日之臺銀牌告收盤即期買入匯率-該部分資金已納稅款



資金專法立法重點介紹

第6條
第1、2
項

管理運用規範



金融投資(1/2)

- ① 檢附信託契約或全委契約及保管契約，向受理銀行申請自外匯存款專戶提取資金，並存入信託專戶或全委專戶內依金管會子辦法規定從事金融投資
- ② 原則上，應自存入外匯存款專戶之日起算，自第6年起得分3年逐年提取1/3。但信託或全委契約於前開提取年限屆滿前即終止者，應於各契約終止後1個月內，以原提取幣別存回原外匯存款專戶。
- ③ 受理銀行每年1月底前應將前1年度之3專戶管理及運用資金情形函報個人戶籍所在地或營利事業登記地稽徵機關備查。



資金專法立法重點介紹

第6條
第1、2
項

管理運用規範



金融投資(2/2)

- ④ 資金有下列情形，由受理銀行就該部分資金按20%稅率扣取稅款，前已繳納之稅款(8%或10%)得予扣除：
- 未依規定提取
 - 移作他用、作為質借、擔保之標的或以其他方式減少其價值
 - 未依規定存回原外匯存款專戶
- ⑤ 扣稅計算方式如下
- 該部分資金為新臺幣：
 $\text{資金金額} \div (1 - \text{原適用稅率}) \times \text{稅率} 20\% - \text{該部分資金已納稅款}$
 - 該部分資金為外幣：
 $\text{資金金額} \div (1 - \text{原適用稅率}) \times \text{稅率} 20\% \times \text{當日實際成交匯率} - \text{該部分資金已納稅款}$



資金專法立法重點介紹

第6條
第1、2
項

管理運用規範



實質投資(1/2)

- ◆ 直接投資產業(\$7)
- ◆ 透過創投事業或私募股權基金投資重要政策產業(\$8)

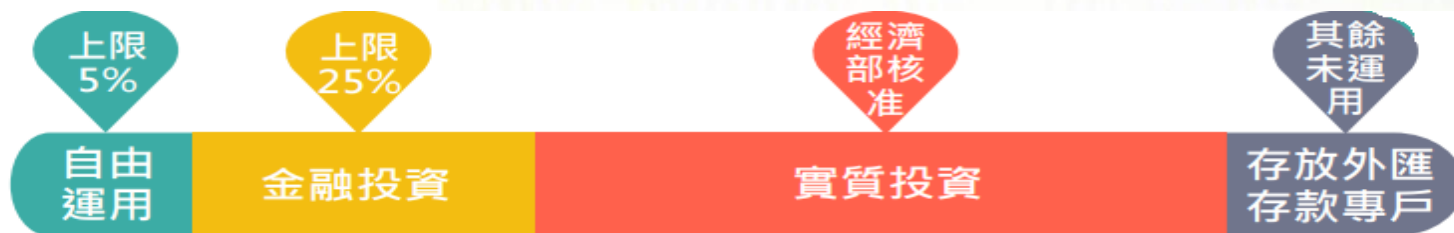
- ① 投資申請：1年內向經濟部提出申請，獲准後，檢附經濟部核准投資函，依該函核准投資期程，自外匯存款專戶提取資金
- ② 投資時間：直接投資：應於2年內完成(得展延2年)
間接投資：應達4年(得變更投資標的)
- ** 提取後未投資或投資剩餘部分，應於各該投資期程結束1個月內，以原提取幣別存回原外匯存款專戶
- ③ 投資追蹤：投資期間每年1月底前將上年度投資情形報經濟部備查
- ④ 投資完成退稅：取具經濟部核發證明，檢附退稅申請書、完成證明及匯回存入時繳稅證明等，向稽徵機關申請退還50%稅款



資金專法立法重點介紹

第6條
第1、2
項

管理運用規範



實質投資(2/2)

- ⑤ 已自專戶提取資金有下列情形，由國稅局就該違反資金按20%稅率核定補徵，前已繳納之稅款(8%或10%)得予扣除：
- 未依規定從事投資而移作他用
 - 未依規定存回原外匯存款專戶
 - 未依規定將投資辦理進度報經濟部備查，經該部通知仍未補報
- ⑥ 補稅計算方式如下：
- 該部分資金為新臺幣：資金金額÷(1-原適用稅率)×稅率20%-該部分資金已納稅款
 - 該部分資金為外幣：資金金額÷(1-原適用稅率)×稅率20%×核定補徵日當年度首一工作日之臺銀牌告收盤即期買入匯率-該部分資金已納稅款



資金專法立法重點介紹

第6條
第1、2
項

管理運用規範



存放外匯存款專戶

- ① 其餘未提取作前開運用之資金，應於外匯存款專戶內**存放達5年**，自第6年開始得**分年提取3分之1**
- ② 資金有下列情形，由受理銀行於各該情形發生時，就該部分資金按20%稅率扣取稅款，前已繳納之稅款(8%或10%)得予扣除：
 - 未依規定提取
 - 移作他用、作為質借、擔保之標的或以其他方式減少其價值
- ③ 扣稅計算方式： $\text{外幣金額} \div (1 - \text{原適用稅率}) \times \text{稅率} 20\% \times \text{當日實際成交匯率} - \text{該部分資金已納稅款}$



資金專法立法重點介紹

第5-9條

繳納及申報方式

— 原則

(第5條第1、2項、第6條第5項及第9條)

➤ 受理銀行：

- ① 於**資金進出專戶時**，代為扣取
- ② 於**次月10日前**，向國庫繳納(至財政部稅務入口網自行下載列印繳款書)
- ③ 於**次月10日前**，填具境外資金匯回扣繳憑單及申報書，向個人戶籍所在地或營利事業登記地稽徵機關辦理申報

— 例外

(第6條第5項、第7條第3項、第8條第5項)

- 資金自專戶提取後違反規定者，由國稅局核定補徵





資金專法立法重點介紹

第10-11條

罰則

- 受理銀行未依規定扣繳及申報之處罰(第10條)：
 1. 未(短)扣繳：未(短)扣繳稅額1倍以下罰鍰
 2. 已扣繳未申報：扣繳稅額20%罰鍰(1,500~20,000元)
- 個人及營利事業申報文件不實之處罰(第11條)：
30,000元~300,000元罰鍰

第12條

回歸其他稅法規定

- 存入專戶之資金，因後續管理、處分或運用所發生之收益及所涉資金、財產之移轉，仍應依各稅法規定辦理。



觀念釐清

- Q. 匯回資金依本條例課稅後，是否即不須再課徵其他稅？**
- A. 依本條例課稅者，僅就匯入資金涉所得性質部分，免依一般所得稅制課徵所得稅或基本稅額。**
又資金匯回後始發生相關收益或資產移轉，仍應依各稅法規定課稅。
(如：孳息應依所得稅法規定課徵所得稅；涉及繼承事實，應依遺贈稅法課稅。)



資金專法立法重點介紹

子辦法 §14

不得重複享受租稅優惠

- 依納稅者權利保護法第6條第1項有關租稅優惠不得過度原則
- 個人及營利事業匯回境外資金或境外轉投資收益已依本條例規定課稅者，不得就同一投資事項享有其他法令所定之租稅優惠
- 如：產業創新條例第10條之1及第23條之2

子辦法 §15

行政救濟規定

- 個人及營利事業對稽徵機關依本辦法所作之行政處分如有不服，得依法提起行政救濟。



行政院核定本條例自108.8.15施行



報告完畢 謝謝聆聽

Thank you for your listening

