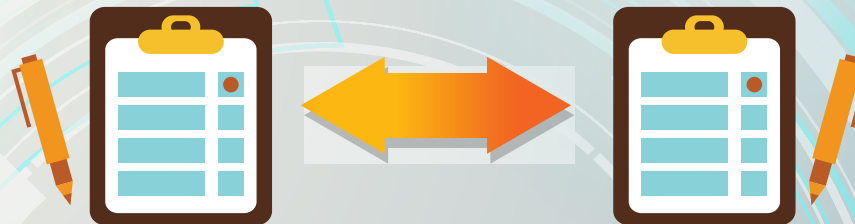


CRS

CRS 目的



透過稅務用途資訊自動交換防杜納稅義務人將所得或財產隱匿在外國金融機構規避稅負。



CRS CRS制度

我國

A國



稅捐稽徵機關



依我國法規
申報帳戶資訊



金融機構

審查並辨識
應申報帳戶

依租稅協定及主管機關協定
交換金融帳戶資訊



稅捐稽徵機關



依A國法規
申報帳戶資訊



金融機構

審查並辨識
應申報帳戶

甲老闆在A國開立金融帳戶

乙專家在我國開立金融帳戶

CRS

申報金融機構有哪些？

申報金融機構

1. 我國金融機構，但不包括位於我國境外之分支機構
2. 外國金融機構位於我國境內之分支機構

免申報金融機構

1. 政府實體、國際組織或中央銀行
2. 合規之退休基金
3. 免申報信用卡發卡機構
4. 免申報集合投資工具
5. 已由受託人申報之信託
6. 其他經財政部公告之低風險規避稅負實體

A國

我國

B國

✓
我國金融機構

我分支機構

✓
A國金融機構

A分支機構

✓
B分支機構

B國金融機構

CRS

金融帳戶包括哪些？

金融帳戶種類	定義
存款帳戶	以銀行業之通常營業方式管理之帳戶
保管帳戶	為他人利益持有金融資產之帳戶
權益或債權	於投資實體持有之權益或債權，且由該實體管理之帳戶
具現金價值保險契約 年金保險契約	保險人在解除或終止契約時有權收取約定金額之契約 保險人參照個人預期壽命約定於特定期間內為多次給付之契約



CRS

哪些金融帳戶會被排除？

- 1 合規之退休金或養老金帳戶
- 2 合規之非退休金帳戶
- 3 合規之人壽保險契約
- 4 遺產帳戶
- 5 合規之託管帳戶
- 6 合規之溢繳信用卡存款帳戶
- 7 久未往來之帳戶
- 8 其他經財政部公告低風險規避稅負帳戶



CRS

應申報帳戶範圍為何？

盡職審查程序
辨識外國帳戶

由應申報國
居住者持有

由消極非金融機構實體持有，
且對該實體具控制權之人為應
申報國居住者

應申報帳戶



CRS

盡職審查程序及時程

帳戶類別		內容	盡職審查程序	完成審查程序之日	
個人	新帳戶		108.01.01以後開立	自我證明文件及 合理性審查	108.01.01開始
	既有帳戶	較低資產	107.12.31帳戶總餘額 或價值≤100萬美元	審查居住地址或 搜尋電子紀錄	109.12.31完成
		高資產	107.12.31帳戶總餘額 或價值>100萬美元	搜尋電子紀錄與紙本紀錄 及經理客戶關係之人知悉	108.12.31完成
		較低資產帳戶成為高資產帳戶		同上	成為高資產帳戶年度之次年內

帳 戶 類 別			內 容	盡 職 審 查 程 序	完 成 審 查 程 序 之 日
實 體	新 帳 戶		108.01.01以後開立	自我證明文件及 合理性審查	108.01.01開始
	既 有 帳 戶	小 額	107.12.31帳戶總餘額 或價值≤25萬美元	無須審查	無
		高 額	107.12.31帳戶總餘額 或價值>25萬美元	審查保存資訊及 其他資訊	109.12.31完成
		小額帳戶成為高額帳戶		同上	成為高額帳戶年度之次年內

CRS

應申報資訊及申報期限

申報資訊

帳戶持有人 資訊

個人：姓名、地址、居住地、稅籍編號、出生日期

實體：名稱、地址、居住地、稅籍編號

對消極非金融機構實體具控制權之人之姓名、
地址、居住地、稅籍編號、出生日期

帳戶資訊

帳號、帳戶餘額或價值

帳戶收入

存款帳戶：利息總額

保管帳戶：☐利息總額、股利總額及持有資產產生之收入總額

☐出售或贖回金融資產收入總額

其他帳戶：支付或記入金額

申報金融 機構資訊

申報金融機構名稱及統一編號

申報期限

109年起每年6月1日至30日向該管稅捐稽徵機關申報