

The KPMG logo, consisting of the letters 'KPMG' in a bold, sans-serif font, with each letter enclosed in a small square frame.

安侯建業

中國稅務實務

2016年11月號

前言

全球化趨勢使跨國經營成為當今世紀經濟主流，台商多向海外進行有計畫地投資布局，以提升經營實力，而中國大陸以其勞動力資源豐富的比較優勢配合產業政策，成為台商開拓事業進行全球布局的主要地區。隨著台商日益頻繁的跨國商業活動，更須注意其高度整合所給企業帶來的複雜稅務問題與潛在風險，並做好投資架構規劃，積極管理稅務風險和成本；同時，近年來兩岸政府針對跨國企業推行反避稅措施，企業亦應關注兩岸租稅環境對經營決策之影響與所面臨的稅務風險，並全面重新檢視及調整現行投資架構、營運策略及交易模式，以降低稅務風險，達到企業永續經營的目標。

KPMG安侯建業為協助企業在難以預測的世界經濟局勢中，找出有利契機維持市場優勢，爰推出《中國稅務實務》，配合台商布局中國大陸市場，放眼全球之策略，由熟稔中國大陸事務且具相關服務經驗的團隊，提供企業最及時專業的前瞻性觀點，一同掌握中國大陸市場最新稅務趨勢及發展。



Contents

熱點資訊

- 01 大陸啟動信息自動交換 - 將開展非居民金融帳戶調查
- 02 徵求意見稿主要內容
- 06 KPMG觀察



熱點資訊



大陸啟動信息自動交換 將開展非居民金融帳戶 調查



《金融帳戶涉稅信息自動交換標準》(Standard for Automatic Exchange of Financial Information in Tax Matters, 以下簡稱AEOI標準), 是OECD為了加強國際稅收合作, 打擊跨境逃避稅行為所構建的一項制度。AEOI標準包括《主管當局間協議範本》(Competent Authority Agreement)、《統一報告標準》(Common Reporting Standard, 以下簡稱CRS), 其中CRS主要是規定金融機構收集以及報送外國稅收居民個人和企業帳戶信息的相關要求和程序。大陸在2014年9月的G20會議上承諾實施AEOI標準, 並將於2018年9月進行第一次的信息交換, 為落實信息自動

交換的義務, 大陸國家稅務總局在2016年10月14日發佈《非居民金融帳戶涉稅信息盡職調查管理辦法(徵求意見稿)》(以下簡稱徵求意見稿), 預計於2017年1月1日開始實施新的帳戶開戶程序。

徵求意見稿主要內容_

負有履行義務的金融機構

負有履行義務的金融機構	
具體規定	<p>金融機構，包括存款機構、託管機構、投資機構、特定的保險機構及其分支機構。</p> <ul style="list-style-type: none"> 存款機構：指在日常經營活動中吸收存款的機構。 託管機構：指近三個會計年度總收入的20%以上來源於為客戶持有金融資產的機構（成立不滿三年的，按存續期間計算）。 符合以下條件之一的投資機構： <ol style="list-style-type: none"> 近三個會計年度總收入的50%以上收入來源於為客戶投資、運作金融資產的機構（成立不滿三年的，按存續期間計算）。 近三個會計年度總收入的50%以上收入來源於投資、再投資或者買賣金融資產，且由存款機構、託管機構、特定保險機構或者上列1.所述投資機構進行管理並作出投資決策的機構（成立不滿三年的，按存續期間計算）。 證券投資基金、私募投資基金等以投資、再投資或者買賣金融資產為目的而設立的投資實體。 特定的保險機構：指開展有現金價值的保險或者年金業務的機構，包括上一公曆年度內，保險、再保險和年金合同的收入占總收入比重50%以上的機構，或者在上一公曆年度末擁有的保險、再保險和年金合同的資產占總資產比重50%以上的機構。
受影響範圍	<ul style="list-style-type: none"> 商業銀行、農村信用合作社等吸收公眾存款的金融機構以及政策性銀行 證券公司 期貨公司 證券投資基金管理公司、私募基金管理公司、從事私募基金管理業務的合夥企業 開展有現金價值的保險或者年金業務的保險公司、保險資產管理公司 信託公司 其他符合上述規定的機構
不受影響範圍	<ul style="list-style-type: none"> 金融資產管理公司 財務公司 金融租賃公司 汽車金融公司 消費金融公司 貨幣經紀公司 證券登記結算機構 其他不符合上述規定的機構

涉及的金融帳戶類型與 涉及的非居民範圍

涉及的金融帳戶類型

具體規定

- 存款帳戶：指開展具有存款性質業務而形成的帳戶，包括活期存款、定期存款、旅行支票、帶有預存功能的信用卡等。
- 託管帳戶：指開展為他人持有金融資產業務而形成的帳戶，包括代理客戶買賣金融資產的業務以及接受客戶委託、為客戶管理受託資產的業務。
 1. 代理客戶買賣金融資產的業務：包括證券經紀業務、期貨經紀業務、代理客戶開展貴金屬、國債業務或者其他類似業務。
 2. 接受客戶委託、為客戶管理受託資產的業務：包括金融機構發起、設立或者管理不具有獨立法人資格的管理理財產品、基金、信託計畫、專戶/集合類資產管理計畫或者其他金融投資產品。
- 符合以下條件之一的帳戶：
 1. 投資機構的股權或者債權權益：包括私募投資基金的合夥權益和信託的受益權。
 2. 具有現金價值的保險合同或者年金合同。

涉及的非居民範圍

具體規定

- 非居民：指中國稅收居民以外的個人、企業和其他組織，但不包括政府機構、國際組織、中央銀行、金融機構或者在證券市場上市交易的公司及其關聯機構。
- 視為非居民：同時構成中國稅收居民和其他稅收管轄區稅收居民的，視為非居民。



實施盡職調查時間表

實施盡職調查時間表

具體規定

負有履行信息收集和報送義務的金融機構，應按以下時間要求，對於非居民的金融帳戶開展盡職調查。

- 新開戶：自2017年1月1日開始，對新開立的個人和機構帳戶開展盡職調查。
- 存量帳戶
 - 1.個人帳戶
 - (1)高淨值帳戶：於2017年12月31日前，完成對存量個人高淨值帳戶（截至2016年12月31日金融帳戶加總餘額超過人民幣600萬者）的盡職調查。
 - (2)低淨值帳戶：於2018年12月31日前，完成對存量個人低淨值帳戶的盡職調查。
 - 2.機構帳戶：於2018年12月31日前，完成對在2016年12月31日帳戶加總餘額超過人民幣150萬的存量機構帳戶的盡職調查程序。



KPMG觀察



近年來，大陸積極參與國際間反避稅活動，除了陸續與開曼群島、BVI、英屬百慕達群島等避稅地簽訂稅收情報交換協議外，《多邊稅收徵管互助公約》也於2016年2月1日在大陸生效，並將自2017年1月1日起開始執行。而稅收情報交換的前提就是獲取相關金融帳戶信息，對於即將實施的非居民金融帳戶涉稅信息盡職調查，受其影響的不僅僅是金融機構，稅務機關將通過金融機構間接地掌握非居民的帳戶信息，以往企業慣用台籍幹部人頭帳戶收取不開票的內銷收入，可能就此曝光。因此，面對大陸日趨嚴格的稅務監管環境，台商應

該改變思維，從過往的隱匿信息規避查核的傳統做法，重新思考如何正面因應資訊公開可能造成的影響，進而從資金來源的審視到資金用途之合理安排來規劃運用，才能與時俱進地合規化經營，而這也是企業刻不容緩的重要課題。



安侯建業

China Tax Practice 安侯建業聯合會計師事務所

葉維惇

執業會計師

+886 (2) 8101 6666 (分機02281)

wyeh@kpmg.com.tw

何嘉容

執業會計師

+886 (2) 8101 6666 (分機02628)

vivianho@kpmg.com.tw

林嘉彥

副總經理

+886 (2) 8101 6666 (分機07886)

chrislin@kpmg.com.tw

潘美紅

副總經理

+886 (2) 8101 6666 (分機15464)

pannypan1@kpmg.com.tw

kpmg.com/tw

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavour to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act upon such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2016 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.



立刻加入KPMG安侯建業
給我們一個“讚”！

facebook KPMG in Taiwan

Press "Like" and stay connected with us.