

強化台灣金融業國際競爭力 之稅制政策

吳偉臺 法學博士

資誠聯合會計師事務所 稅務法律服務副營運長

國立政治大學會計研究所兼任助理教授

2014年10月17日

Disclaimer

- 以下各項議題之論述，僅為發表人本人之意見，不代表資誠聯合會計師事務所或國立政治大學之立場。
- 本次參與研討會使用之簡報，未經發表人同意，不得在任何文件中影印、複，製或引用簡報或本簡報的任何一部分，也不得將其用於本次研討會外的其他目的。

前言

- 在金融主管機關積極推出許多具體措施以冀提昇我國金融業者國際競爭力的同時，檢視近年重要稅制議題，發現稅務問題於金融產業發展中亦扮演重要角色。
- 回顧過往各項重要租稅優惠措施，可適用於金融產業者已較其他產業為少，故當政府推行產業政策時，金融產業業者希望能看到稅務主管機關主動將業者為了配合推行產業政策所遇之租稅障礙排除。

國內金融業整併

1. 台灣金融業過度競爭情形已存在許久，整併國內金融業是迎向國際金融環境變遷的必要作為。
2. 按目前現況，國內併購案件所產生之商譽，商譽費用之認列議題目前仍未全面解決，對國內業者下階段之併購活動可能產生影響，未來若有跨國併購，亦有可能產生疑慮。
3. 部分海外國家有提供金融業者整併之租稅優惠，台灣亦可思考未來朝此租稅優惠進行，以鼓勵業者整併，如：加速攤銷整併所產生之商譽，或允許被消滅銀行之前期虧損全數認列等。

國際業務發展(如：亞洲盃)

公司面

1. 我國需要簽訂更多的租稅協定，以利跨國金融交易，並避免雙重課稅的情形(含中國大陸及TPP/RCEP之成員)。
2. 考慮研擬「外國繳納稅款間接扣抵方案」允許金融業者享有更多海外租稅扣抵權力，同時亦會申報更多海外所得。
3. 面對未來金融產業的數位化(例如：跨國網路銀行)、跨國交易之複雜化及多樣化，應重新檢視中華民國來源所得條例及常設機構相關租稅問題。
4. 可考慮擬定伊斯蘭金融的相關稅務法令以推動我國金融業發展「伊期蘭金融」。

員工面

1. 綜所稅最高邊際稅率為45%，可能影響國際人才來台之誘因。
2. 海外員工取得本國公司「股票紅利」或「選擇權」給與適度的租稅減免。

強制在地化

1. 考量設立一機制，當外國金融機構在台設立分支機構時，若達到特定條件時，需要轉換成子公司。
2. 但就目前所得稅法規範的股東可扣抵稅額及扣繳制度，子公司對外國投資者來說不一定是最好的投資結構。
3. 並且，根據新修正的所得稅法，外國機構在台子公司所繳納之未分配盈餘稅，未來僅能以半數抵繳股利匯回外國機構應扣繳之稅額，將造成外國機構在台子公司有效稅率增加。
4. 如果可能的話，希望政府能綜合子、分公司的稅務狀況及稅法規定並據以調整，並同時鼓勵外資機構常駐於台灣。

租稅確定性

1. 我國所得稅法規範「勞務、服務交易」較「貨物交易」來的少，因此，對於提供服務的金融業而言，存在許多不明確之稅務規範，建議政府全面改革有關的稅務法規，以適應金融業的需求。
2. 各項新金融商品之創新、新金融政策之推展，其稅務規範往往未釐清或是僅能事後釐清，造成稅務之不確定甚或稅務訴訟。
3. 雖目前稅捐稽徵法已有明文規定企業可進行預先核釋，但往往雙方未能達成良好的共識，或業務已發展一段時間後才得到解釋。建議政府能擬定友善的溝通機制，必要時業務主管機關應與稅務主管機關主動就新業務、新政策予以溝通、討論。



吳偉臺
Richard Watanabe

資誠聯合會計師事務所
稅務法律服務副營運長
金融服務業召集人
日本企業部負責人

☎ (02) 2729 6704
✉ richard.watanabe@tw.pwc.com

| 學歷 |

- 澳洲 Bond University 法學博士
- 澳洲 Bond University 法學碩士
- 澳洲 Queensland University of Technology 商學士

| 經歷 |

- 美國雷曼兄弟投資銀行（Lehman Brothers）亞洲區總部（東京）集團稅務部資深經理
- 資誠聯合會計師事務所稅務法律服務部經理、協理
- 建業聯合會計師事務所（Coopers & Lybrand Taiwan）稅務投資部副理、經理
- 澳洲Coopers & Lybrand會計師事務所稅務部資深顧問
- 現任國立政治大學會計研究所兼任助理教授，講授國際租稅
- **International Tax Review** 評為台灣區最佳之國際租稅顧問之一

| 專長 |

- 跨國投資稅務規劃及諮詢
- 金融及資本市場相關稅務諮詢
- 新金融及結構型商品開發及研究
- 投資架構、企業併購、組織重整、融資策略之規劃及相關諮詢
- 台灣 / 日本間商務及投資策略之規劃及諮詢

謝謝

This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. You should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, PricewaterhouseCoopers Taiwan, its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it.

© 2014 PricewaterhouseCoopers Taiwan. All rights reserved. In this document, “PwC” refers to PricewaterhouseCoopers Taiwan which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity.