



台商領袖研習營





安侯建業

全球稅務變動趨勢 家族傳承的新思維

安侯建業聯合會計師事務所

2017年4月22日



陳信賢

KPMG台灣所
稅務投資部 協理

行業專長

- 個人及家族資產配置策略及跨代移轉規劃
- 價值鏈優化管理

學歷

- 國立台灣大學經濟系學士
- 荷蘭萊登大學國際稅法碩士

專業資格

- 2005年三等特考財稅法務人員資格

個人經歷簡述

- 財政部台北國稅局稅務員

專業服務經歷

- 個人及家族資產配置策略及跨代移轉規劃
- 在台或回台上市投資架構規劃
- 企業跨國投資架構及營運模式規劃
- 跨國企業移轉訂價服務
- 協助個人所得稅、遺產及贈與稅申報
- 所得稅、遺產及贈與稅稅務疑義函釋申請
- 復查、訴願及行政訴訟案件處理

著作

- 『寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書』
- 『寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書-從財富的Life Cycle談稅』
- KPMG家族稅務辦公室月刊專欄作者
- 財政部97年度研究報告 - 『贈與稅相關信託行為課稅實務研究』
- Definition of Dividends and Interest in the OECD MC – Overlap and Interaction for the purposes of tax planning

大綱

1

- 全球追稅浪潮：從巴拿馬文件淺談**CRS**

2

- 家族傳承所面臨的風險與挑戰

3

- 家族傳承所面臨的挑戰

4

- 全球追稅對海內外資產配置的衝擊與對策



全球追稅浪潮 從巴拿馬文件淺談CRS



巴拿馬文件讓各國關注境外公司運用情形

國際調查記者同盟 (ICIJ) 於今年4月初揭露了巴拿馬莫薩克—馮賽卡律師事務所(Mossack Fonseca & Co)自1970年代開始所列有關21.4萬家離岸金融公司的詳細資料共1150萬筆，其中揭露了各國政治人物與精英們未曝光的海外資產(以下稱巴拿馬文件 (Panama Papers))。

- **澳洲稅務局 (ATO) 表示**：已針對超過800名莫薩克馮塞卡律師事務所的客戶，展開逃漏稅調查。**紐西蘭稅務局則表示**：「稅務機關目前正與租稅協定夥伴『密切合作』，以獲取全部涉及莫薩克馮塞卡避稅手段的紐西蘭納稅人詳細資料。」
- **德國政府發言人表示**：希望此事件能激勵全球各國齊力合作對抗避稅與洗錢。
- **墨西哥稅務當局表示**：將對檔案提及的墨西哥公民或企業進行調查。
- **巴拿馬總統瓦雷拉聲明**：政府對非法金融活動採「零容忍」政策，且將與此次涉及的任何司法調查行動合作。

巴拿馬文件加速台灣反避稅規定通過

□反避稅修法 OBU資金將大逃亡

2016-06-07 04:00:12 經濟日報 記者邱金蘭 / 台北報導

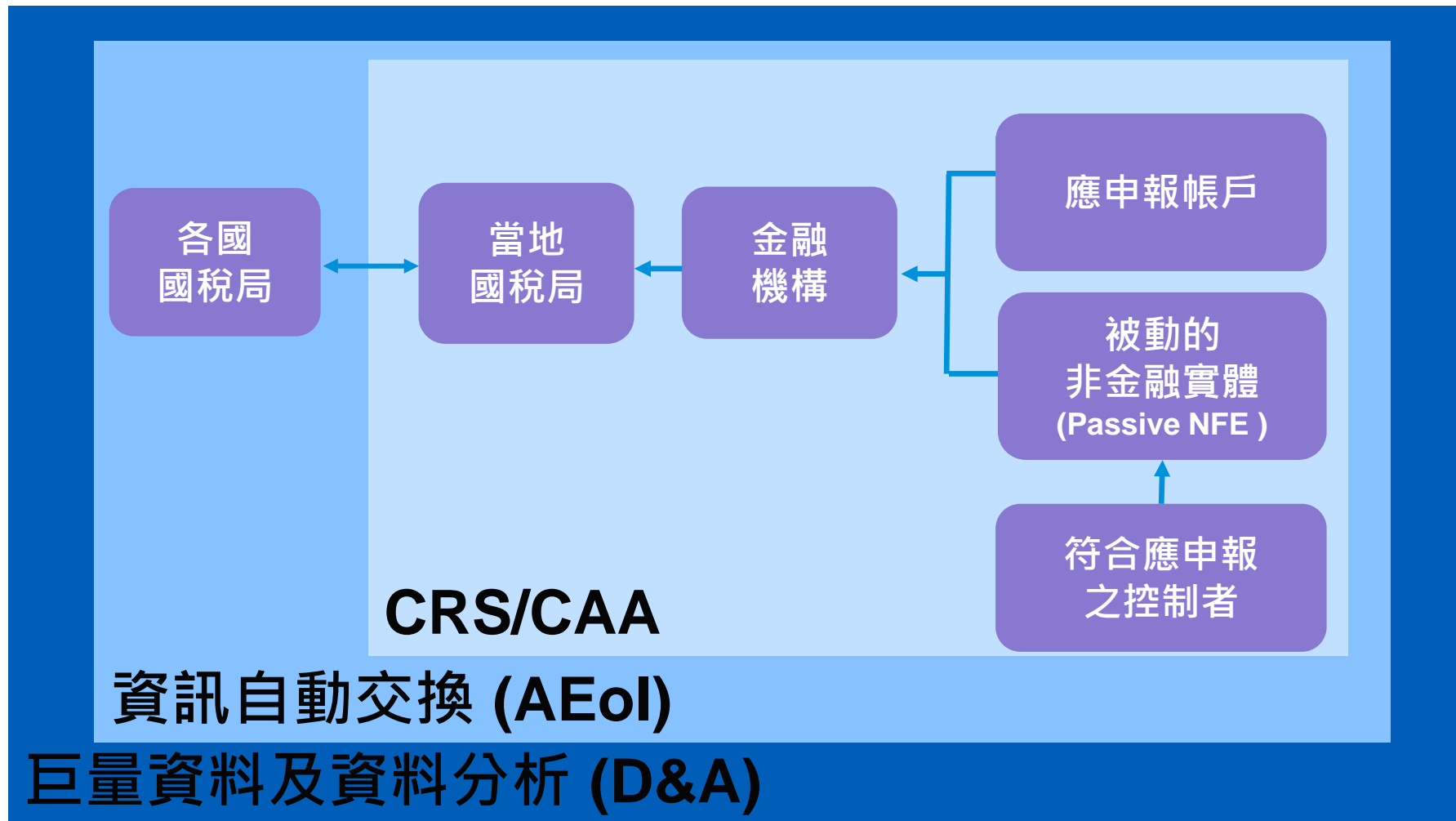
立法院財委會8日將審查反避稅條款修法案，根據銀行公會評估報告，將有三成以上國際金融業務分行 (OBU) 法人客戶會受影響，受影響金額高達570多億美元 (約新台幣1.8兆元) ，銀行業者爭取緩衝期。

依據金管會指示銀行公會進行的評估報告指出，在OBU開戶的法人總戶數有15萬戶，其中多達七、八成都是台商，其餘是純外資。反避稅條款通過後，受影響戶數有5萬多戶，高達三成以上。

因此，銀行公會評估報告建議，對OBU能否有豁免條款，如果必須執行，能否給OBU一段緩衝期間。

資料來源：<http://money.udn.com/money/story/5613/1746254>

自動資訊交換(AEoI) & CRS



註:被動的非金融實體係指實體主要收取被動收益(passive income)且實體主要持有產生被動收益之資產等

承諾遵循CRS之租稅管轄區

- 截至2016年6月已承諾遵循CRS共101個租稅管轄區，其中已簽署多邊協定者共82個。

多邊協定

53個管轄區

2017年: 百慕達、英屬維京群島、開曼群島、賽普勒斯、丹麥、愛沙尼亞、法羅群島、芬蘭、法國、德國、直布羅陀、希臘、格陵蘭、根西島、冰島、印度、愛爾蘭、英屬曼島、義大利、英屬澤西島、南韓、列支敦斯登、盧森堡、馬爾他、荷蘭、塞席爾、斯洛伐克、斯洛維尼亞、南非、西班牙、瑞典、英國、泰國等國家

29個管轄區

2018年: 澳洲、貝里斯、加拿大、智利、中國、庫克群島、印尼、以色列、日本、馬來西亞、馬紹爾群島、模里西斯、紐西蘭、薩摩亞、荷屬聖馬丁島、瑞士等國家。

雙邊協定*

17個管轄區

2018年: 巴哈馬、巴林、巴西、汶萊、香港、科威特、黎巴嫩、澳門、巴拿馬、卡達、沙烏地阿拉伯、新加坡、土耳其、阿拉伯聯合大公國等國家。

*上列雙邊協定之租稅管轄區，未來亦有可能改簽訂為多邊協定。

CRS規範概要 - 金融機構之義務

應申報之金融機構

- 應申報之金融機構包含存款機構(如銀行)、保管機構(如證券、信託)及投資實體(如投信)特定保險公司(如壽險)等

應申報帳戶

- 包含個人及實體帳戶
- 金融帳戶包含存款帳戶、保管帳戶、股權及債權及具現金價值之保險合約及年金合約

盡職調查

- 辨認應申報之帳戶
- 取得帳戶持有人自我聲明及相關應申報之資訊

申報相關資訊

- 帳戶餘額
- 投資收益 (利息、股利、特定保險合約、年金等)
- 出售金融資產收益(sale proceeds from financial assets)

中港新泰CRS進度比較表

項目	香港	新加坡	中國	泰國
主管機關	香港稅務局 IRD	新加坡稅務局 IRAS	國家稅務總局 国家税务总局	泰國稅務局 RD
預計 執行日期	2017年1月1日	2017年1月1日	2017年1月1日	未定
首次申報日期	2018年5月31日	2018年5月31日	尚未公布	2022年1月1日 (暫定)
資訊交換協定	雙邊協定	雙邊協定	多邊協定	多邊協定
	英國及日本	澳洲、英國、日本、 韓國、南非、挪威、 義大利、加拿大、芬 蘭、馬爾他、愛爾蘭、 拉脫維亞、愛沙尼亞、 立陶宛、冰島、荷蘭、 紐西蘭、比利時、盧 森堡及丹麥	參與CRS多邊協定之 稅務管轄區	參與CRS多邊協定之 稅務管轄區

拿外國護照就可免CRS 申報揭露要求？

● 帳戶特定資訊列表：

申報類別 (以帳戶區分)	帳戶基本資料							帳戶餘額 或關戶餘額	支付予 應申報 金融帳戶之款 項
	帳號	姓名	地址	稅務 居民	稅 籍 編 號	出生 地及 出生 日期	控制人之 姓名、地 址、稅務 居民、稅 籍編號、 出生地及 出生日期		
應申報 個人帳戶	√	√	√	√	√	√		√	√
應申報 實體帳戶	√	√	√	√	√			√	√
應申報之 Passive NFE及 其應申報控制人	√	√	√	√	√		√	√	√



家族傳承所面臨的成本 台泰遺贈稅說明



泰國遺贈稅自2016年2月起生效

□2016年2月起生效

贈與稅免稅額及稅率		遺產稅免稅額及稅率	
免稅	<p>每年 不超過2千萬泰銖 (子女、直系卑親屬、父母、配偶)</p>	免稅	<ul style="list-style-type: none"> 遺產在1億泰銖以下；或 由被繼承人配偶繼承，或 捐贈宗教、公益或慈善活動
	<p>每年 不超過1千萬泰銖 (上表以外之受贈人)</p>		
5%	<p>每年贈與 2千萬泰銖以上金額 (子女、直系卑親屬、父母、配偶)</p>	5%	<p>超過1億泰銖部分，由下列之人繼承</p> <ul style="list-style-type: none"> 父母 直系卑親屬
	<p>每年贈與 1千萬泰銖以上金額 (上表以外之受贈人)</p>	10%	<p>超過1億泰銖部分，由上表以外之人繼承</p>

台灣遺贈稅率調增至20%

□105/9/28行政院版遺贈稅草案出爐，稅率由原單一稅率改採三級制

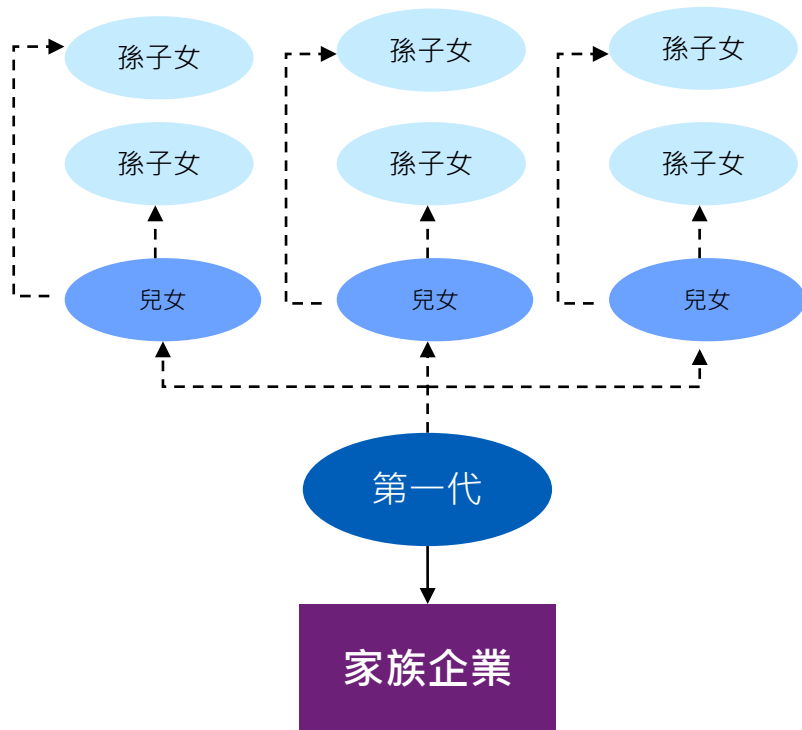
贈與稅免稅額及稅率		遺產稅免稅額及稅率	
免稅額	220萬	免稅額	1,200萬
2,500萬以下	10%	5,000萬以下	10%
2,500萬 ~5,000萬	250萬+ (超過2,500萬X15%)	5,000萬~1億	500萬+ (超過5,000萬X15%)
5,000萬以上	625萬+ (超過5,000萬X20%)	1億以上	1,250萬+ (超過1億X20%)



家族傳承所面臨的挑戰



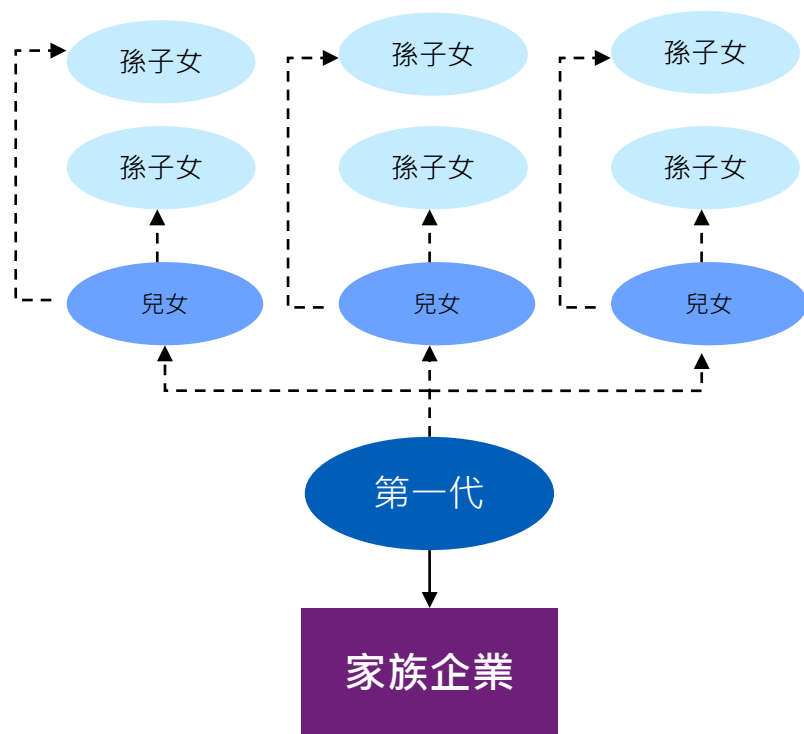
家族持股可能面臨的風險



➤ 經營權有分散風險

- ✓ 第一代股權隨代際移轉將分散，則公司董事席次將無法確保，進而導致公司經營權將因股權分散而易手。
- ✓ 創辦人經營理念將隨代際移轉消褪。
- ✓ 其他家族成員未持有股權者，經濟生活將缺乏保障。

家族持股及可能面臨的風險



➤ 遺贈稅及CRS實施所面臨的稅務風險：

- ✓ 泰國遺產稅法自2016年2月1日生效，泰國稅務居民海內外資產皆須課徵遺產稅，且泰國已於2017年承諾執行CRS，泰國稅務居民海外資產配置將無所遁形，家族跨代移轉的稅務成本增加。
- ✓ 如第一代仍有台灣戶籍，依台灣遺贈稅法規定，有戶籍之被繼承人，其全球資產需負擔台灣遺贈稅，因台灣遺贈稅率擬於今年(2017)將從現行10%調增到最高20%，未來CRS執行後，第一代所持有遺產將有被台泰兩國雙重課徵遺產稅的風險。



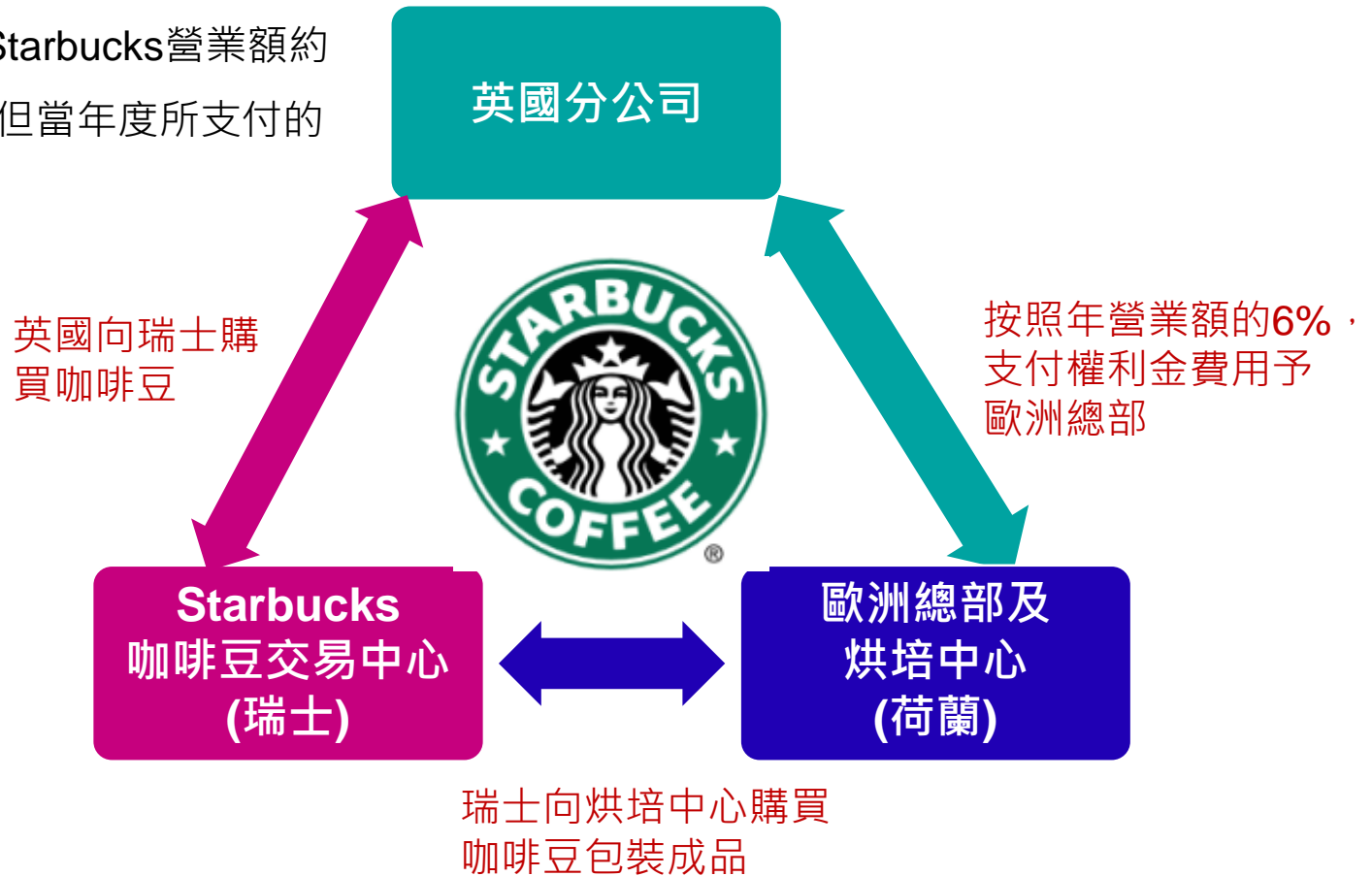
海內外資產配置的衝擊 與對策



全球追稅對利用境外公司安排的衝擊

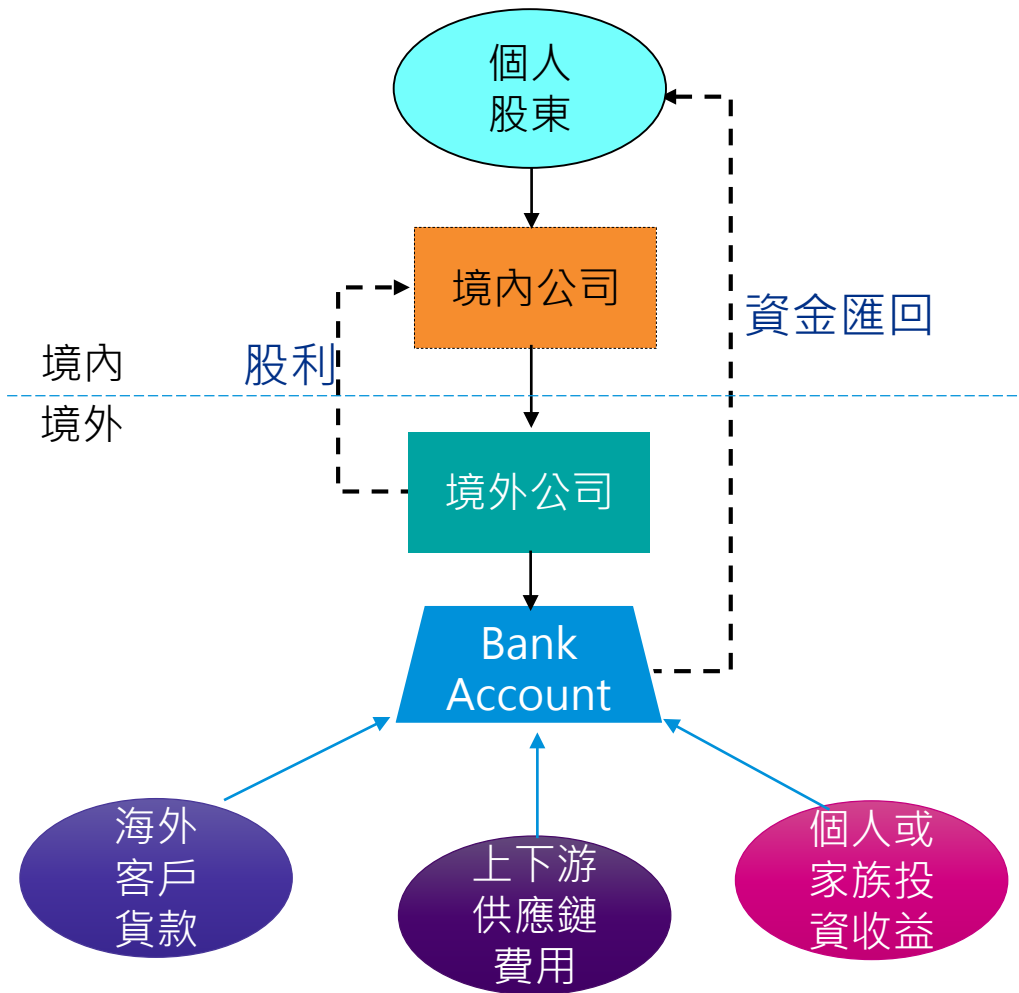
□ 以英國Starbucks為例

2012年英國Starbucks營業額約為4億歐元，但當年度所支付的稅額為0



資料來源: 路透社

以前這樣安排都沒事，以後也沒事？！



KPMG家族辦公室觀察：

□ 投資架構

- ✓ 缺乏跨境資金統籌管理
- ✓ 跨境交易外匯風險

□ 營運架構

- ✓ 高稅務風險
- ✓ 不瞭解境外退出稅務合規要求
- ✓ 移轉定價遭稅局挑戰風險
- ✓ 缺乏價值鏈籌畫





安侯建業聯合會計師事務所
+886 (2) 8101 6666

陳信賢 協理(分機 14650)
samchen1@kpmg.com.tw