



金融產業要聞與實務

金融法令變動

2023年1月



目錄

| | |
|----------|---|
| 金融法規函令變動 | 3 |
|----------|---|

| | |
|----------|----|
| 金融稅務法規變動 | 15 |
|----------|----|

關於本刊

本刊旨在帶給您最新的金融法令變動訊息，協助您快速掌握並及早因應法令變動所帶來的潛在變化及挑戰。如您需要更進一步之意見及資訊，歡迎與我們的專業團隊聯絡。

金融法規函令變動

2022 年 12 月 11 日 - 2023 年 1 月 10 日

※以下彙總僅供參考，如您需要更進一步之意見及資料，請與我們的專業團隊聯絡※

法規部分

F01※
2022/12/30

金管銀法字第 11102740351 號令

修正發布金融控股公司財務報告編製準則第 4 條、第 6 條、第 14 條、第 19 條至第 22 條、第 32 條條文，除第 6 條及第 14 條第 13 款第 2 目自 112 會計年度施行外，自發布日施行

F02※
2022/12/30

金融監督管理委員會金管銀法字第 11102740351 號令

修正發布公開發行票券金融公司財務報告編製準則第 4 條、第 6 條、第 10 條、第 15 條至第 18 條、第 31 條條文，除第 6 條及第 10 條第 11 款第 2 目自 112 會計年度施行外，自發布日施行

F03※
2022/12/19

金管銀控字第 11102732531 號令

修正「金融控股公司發行公司債辦法」

F04※
2022/12/27

經濟部經商字第 11102436370 號令

修正發布會計師查核簽證財務報表規則全文 29 條，自發布日施行

F05※
2022/12/23

臺灣證券交易所股份有限公司臺證治理字第 1110024366 號公告

修正發布增訂上市上櫃公司永續發展實務守則第 27 條之 1 條文，並自即日起實施

F06※
2022/12/23

臺灣證券交易所股份有限公司臺證治理字第 1110024366 號公告

修正發布臺灣證券交易所股份有限公司上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點第 3 條、第 14 條、第 15 條、第 21 條、第 27 條條文，並自即日起實施

一般類



點選字號
查看公告
細節

| | |
|--------------------|--|
| F07※ 2022/12/23 | <u>臺灣證券交易所股份有限公司臺證治理字第 1110024366 號公告</u> 修正發布上市上櫃公司治理實務守則第 3 條之 1、第 17 條、第 28 條、第 29 條條文及第二章第三節名稱，並自即日起實施 |
| F08※ 2022/12/23 | <u>臺灣證券交易所股份有限公司臺證治理字第 1110024366 號公告</u> 修正發布上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點第 6 條條文，並自即日起實施 |
| F09※ 2022/12/23 | <u>臺灣證券交易所股份有限公司臺證治理字第 1110024366 號公告</u> 修正發布「股份有限公司關係人相互間財務業務相關作業規範」參考範例名稱及全文 15 條，並自即日起實施（原名稱：「○○股份有限公司關係企業相互間財務業務相關作業規範」參考範例） |
| F10※ 2022/12/23 | <u>臺灣證券交易所股份有限公司臺證治理字第 1110024366 號公告</u> 修正發布上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點進修體系機構認可審核原則第 2 點 |
| F11※ 2022/12/21 | <u>臺灣證券交易所股份有限公司臺證治理字第 1110024906 號公告</u> 訂定發布上市上櫃公司永續報告書確信機構管理要點全文 11 點，並自 112 年 1 月 1 日起實施 |
| F12※ 2022/12/15 | <u>金融監督管理委員會金管證審字第 1110385440 號令</u> 修正發布公開發行公司建立內部控制制度處理準則第 24 條、第 25 條、第 30 條、第 31 條、第 34 條、第 47 條；刪除第 32 條、第 33 條、第 35 條條文，自 112 年 1 月 1 日施行 |
| 函令部分 | |
| F13※ 2023/1/9 | <u>金管銀法字第 11102253601 號</u> 金融控股公司建置子公司業務及客戶資料庫相關規範之解釋令 |
| F14※ 2023/1/4 | <u>華總一經字第 11100112371 號</u> 茲廢止電子票證發行管理條例，公布之 |
| F15※ 2022/12/29 | <u>金管檢制字第 1110600333 號函</u> 檢送更新後之「金融機構執行公平待客原則應注意加強事項」一份 |

一般類
(續)F16※
2022/12/22金管銀控字第 1110273905 號函

配合「金融控股公司發行公司債辦法」之修正，有關公開發行之金融機構及保險業辦理增資、減資及發行有價證券等案件之申請作業程序調整如說明，請轉知所屬會員機構

F17※
2022/12/15金管證審字第 11103854405 號令

有關「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第 28 條及第 37 條規定之令（原金融監督管理委員會 110.03.31. 金管證審字第 11003350238 號令廢止）

法規部分

B01※
2023/1/4金管銀外字第 11102740421 號公告

預告修正「外國銀行在臺分行發行新臺幣金融債券辦法」第二條、第四條草案

B02※
2022/12/30金融監督管理委員會金管銀法字第 11102740351 號令

修正發布公開發行銀行財務報告編製準則第 4 條、第 6 條、第 10 條、第 15 條至第 18 條、第 33 條條文，除第 6 條及第 10 條第 12 款第 2 目自 112 會計年度施行外，自發布日施行

B03※
2022/12/29金管銀外字第 11102739871 號

修正「外國銀行分行及代表人辦事處設立及管理辦法」第十八條

B04※
2022/12/26金管銀國字第 11102739022 號公告

預告修正「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」部分條文草案

銀行類

函令部分

本期函令部分無變動

法規部分

證券期貨類

| | |
|--------------------|--|
| S01※ 2023/1/10 | <u>中華民國證券商業同業公會中證商業一字第 1120000164 號函</u> 修正發布中華民國證券商業同業公會證券商受託買賣外國有價證券管理辦法第 27 條條文，並自即日起施行 |
| S02※ 2023/1/4 | <u>中華民國期貨業商業同業公會中期商字第 1110006184 號函</u> 訂定發布中華民國期貨業商業同業公會資通系統安全防護基準自律規範全文 12 條，並自即日起施行 |
| S03※ 2023/1/4 | <u>中華民國期貨業商業同業公會中期商字第 1110006184 號函</u> 訂定發布中華民國期貨業商業同業公會供應鏈風險管理自律規範全文 10 條，並自即日起施行 |
| S04※ 2023/1/4 | <u>中華民國期貨業商業同業公會中期商字第 1110006184 號函</u> 訂定發布中華民國期貨業商業同業公會網路安全防護自律規範全文 9 條，並自即日起實施 |
| S05※ 2022/12/30 | <u>臺灣期貨交易所股份有限公司台期輔字第 1110004335 號函</u> 修正發布臺灣期貨交易所股份有限公司業務規則第 44 條條文，並自即日起實施 |
| S06※ 2022/12/30 | <u>臺灣期貨交易所股份有限公司台期輔字第 1110004335 號函</u> 訂定發布臺灣期貨交易所股份有限公司期貨商受理通信或電子化方式開戶應行注意事項全文 11 點，並自即日起實施 |
| S07※ 2022/12/29 | <u>臺灣證券交易所股份有限公司臺證輔字第 1110503934 號函</u> 修正發布臺灣證券交易所股份有限公司證券商以媒體申報財務報表作業辦法第 6 點，並自申報 111 年度財務報告資料起適用 |
| S08※ 2022/12/28 | <u>臺灣證券交易所股份有限公司臺證輔字第 1110025093 號函</u> 修正發布建立證券商資通安全檢查機制第 2 點、第 3 點、第 7 點，其中 (CC-13000 安全組織) 於 112 年 1 月起實施； (CC-17010 網路安全管理、f.(b))、 (CC-17020 電腦系統及作業安全管理、b.(e)) 自 112 年 6 月底生效，餘自公布日起實施 |

| | |
|--------------------|---|
| S09※ 2022/12/28 | 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃監字第 11100730372 號公告 修正發布財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點第 14 條、第 15 條、第 21 條、第 27 條條文，並自即日起實施 |
| S10※ 2022/12/23 | 臺灣集中保管結算所股份有限公司保結業字第 1110025583 號函 修正發布臺灣集中保管結算所股份有限公司辦理有價證券信託帳簿劃撥作業配合事項第 2 條條文，自即日起實施 |
| S11※ 2022/12/23 | 中華民國證券商業同業公會中證商業一字第 1110008167 號函 訂定發布中華民國證券商業同業公會供應鏈風險管理自律規範全文 9 條，並自即日起實施 |
| S12※ 2022/12/23 | 中華民國證券商業同業公會中證商業一字第 1110008167 號函 訂定發布中華民國證券商業同業公會資通系統安全防護基準自律規範全文 11 條，並自即日起實施 |
| S13※ 2022/12/23 | 中華民國證券商業同業公會中證商業一字第 1110008167 號函 訂定發布中華民國證券商業同業公會網路安全防護自律規範全文 8 條，並自即日起實施 |
| S14※ 2022/12/22 | 金融監督管理委員會金管證期字第 1110385556 號令 修正發布期貨商管理規則第 18 條、第 24 條、第 25 條、第 56 條之 2、第 56 條之 5、第 58 條；增訂第 18 條之 1 至第 18 條之 3、第 56 條之 10、第 57 條之 1 條文，除第 24 條自 111 會計年度施行外，自發布日施行 |
| S15※ 2022/12/20 | 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃交字第 11100724921 號公告 修正發布財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商受理線上開戶委託人身分認證及額度分級管理標準第 2 條條文及第 3 條附表，自即日起實施 |

| | |
|--------------------|--|
| S16※ 2022/12/20 | 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃交字第 11100724921 號公告 訂定發布財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商辦理行動身分識別 (Mobile ID) 身分認證應遵循事項全文 7 條，自即日起實施 |
| S17※ 2022/12/20 | 臺灣期貨交易所股份有限公司台期輔字第 1110401181 號函 修正發布臺灣期貨交易所股份有限公司期貨市場不法案件檢舉獎勵辦法第 2 條條文，並自 112 年 7 月 1 日起實施 |
| S18※ 2022/12/20 | 中華民國期貨業商業同業公會中期商字第 1110005913 號函 修正發布中華民國期貨業商業同業公會會員金融友善服務準則增訂第 7 條條文，原第 7 條、第 8 條遞移至第 8 條、第 9 條，並自即日起實施 |
| S19※ 2022/12/19 | 臺灣期貨交易所股份有限公司台期輔字第 1110004109 號函 修正發布臺灣期貨交易所股份有限公司「期貨經紀商受理期貨交易人存入保證金、權利金應行注意事項」第 3 點、第 4 點、第 7 點，並自即日起實施 |
| S20※ 2022/12/16 | 臺灣證券交易所股份有限公司臺證輔字第 1110024566 號公告 修正發布臺灣證券交易所股份有限公司證券商受理線上開戶委託人身分認證及額度分級管理標準第 2 條條文及第 3 條附表，並自即日起實施 |
| S21※ 2022/12/16 | 臺灣證券交易所股份有限公司臺證輔字第 1110024566 號公告 訂定發布臺灣證券交易所股份有限公司證券商辦理行動身分識別 (Mobile ID) 身分認證應遵循事項全文 7 條，並自即日起實施 |
| S22※ 2022/12/13 | 中華民國證券商業同業公會中證商業一字第 1110007903 號函 修正發布中華民國證券商業同業公會會員金融友善服務準則增訂第 7 條條文，原第 7 條、第 8 條遞移至第 8 條、第 9 條，並自即日起實施 |
| S23※ 2022/12/13 | 臺灣期貨交易所股份有限公司台期交字第 1110004128 號函 修正發布臺灣期貨交易所股份有限公司期貨經紀商受託契約準則第 6 條條文，並自公告日起實施 |

函令部分

證券期貨類
(續)

| | |
|--------------------|--|
| S24※ 2023/1/9 | 臺證上二字第 1111704301 號公告 修正臺灣證券交易所股份有限公司「外國發行人註冊地國股東權益保護事項檢查表」，自公告日起實施 |
| S25※ 2022/12/30 | 台期輔字第 11100043351 號函 公告修正有關期貨商（或期貨交易輔助人）辦理交易人開戶，得以電子化方式辦理受託契約、期貨交易程序及風險預告書等相關內容之告知作業（原臺灣期貨交易所股份有限公司 105.02.04. 臺期輔字第 10504000820 號函停止適用）（原臺灣期貨交易所股份有限公司 107.01.19. 台期輔字第 10700001931 號函停止適用） |
| S26※ 2022/12/30 | 證櫃交字第 11103023411 號公告 公告自 112 年 1 月 1 日起至 112 年 12 月 31 日止，繼續暫免對辦理開放式基金受益憑證議價買賣之證券自營商及證券經紀商收取業務服務費，並繼續暫免對申請基金受益憑證登錄買賣之投信事業收取登錄處理費及掛牌年費 |
| S27※ 2022/12/29 | 金管證交字第 1110360307 號令 發布有關核准證券集中保管事業得經營公開發行公司股利發放電子通知業務之令 |
| S28※ 2022/12/28 | 臺證輔字第 1110025093 號函 修正「建立證券商資通安全檢查機制」暨「分級防護應辦事項附表」、「證券商內部控制制度標準規範」、內部稽核實施細則及查核明細表，修正項目除已註明生效日者外，餘自公布日起實施 |
| S29※ 2022/12/27 | 中證商業一字第 1110008208 號函 檢送證券商可受託買賣之外國證券交易所名單，自 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日施行 |
| S30※ 2022/12/26 | 金管證期字第 11103855564 號令 有關「期貨商管理規則」第 18 條之 1 第 2 項規定之令 |

- S31※
2022/12/26 **保結稽字第 11100256431 號函**
修正「股務單位內部控制制度標準規範」(上市上櫃興櫃公司適用)，自即日起實施
- S32※
2022/12/26 **保結稽字第 11100256432 號函**
修正「股務單位內部控制制度標準規範」(非上市上櫃興櫃之公開發行公司適用)，自即日起實施
- S33※
2022/12/23 **保結業字第 1110025583 號函**
修正臺灣集中保管結算所股份有限公司辦理有價證券信託帳簿劃撥作業配合事項及證券集中保管帳簿劃撥業務處理手冊
- S34※
2022/12/22 **保結基國字第 1110025490 號函**
配合臺灣集中保管結算所股份有限公司新增提供「eSMART 數位帳簿劃撥平台」投信基金開戶及相關電子化服務，公告修正「證券集中保管帳簿劃撥業務處理手冊」，自 111 年 12 月 26 日起實施
- S35※
2022/12/19 **台期輔字第 1110004109 號函**
公告修正臺灣期貨交易所股份有限公司「期貨經紀商受理期貨交易人存入保證金、權利金應行注意事項」第 3 條、第 4 條及第 7 條(原臺灣期貨交易所股份有限公司 111.04.14. 台期輔字第 1110001169 號函停止適用)
- S36※
2022/12/15 **金管證審字第 11103854404 號令**
有關內部控制制度聲明書、內部稽核人員名冊、年度稽核計畫(或實際執行情形)申報表、年度內部控制制度缺失及異常事項缺失改善情形申報表、內部控制制度聲明書及會計師專案審查內部控制制度建議書等相關格式令(原金融監督管理委員會 110.09.30. 金管證審字第 11003637895 號令廢止)

法規部分

信託及投信投顧類

| | |
|--------------------|--|
| T01※ 2023/1/10 | <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會中信顧字第 1120050104 號函</u> 訂定發布證券投資信託事業證券投資顧問事業資通系統安全防護基準自律規範全文 11 條 |
| T02※ 2023/1/10 | <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會中信顧字第 1120050104 號函</u> 訂定發布證券投資信託事業證券投資顧問事業網路安全防護自律規範全文 8 條 |
| T03※ 2023/1/10 | <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會中信顧字第 1120050104 號函</u> 訂定發布證券投資信託事業證券投資顧問事業供應鏈風險管理自律規範全文 9 條 |
| T04※ 2023/1/9 | <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會中信顧字第 1120050056 號函</u> 修正發布增訂中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業因應流行疫情採取異地備援辦公或居家辦公作業指引第 13 條條文 |
| T05※ 2023/1/4 | <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會中信顧字第 1110054055 號函</u> 修正發布增訂中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業金融友善服務準則第 7 條條文，原第 7 條、第 8 條遞移至第 8 條、第 9 條 |
| T06※ 2022/12/28 | <u>金融監督管理委員會金管證投字第 1110151465 號令</u> 修正發布境外基金管理辦法第 3 條、第 9 條、第 10 條、第 19 條、第 24 條、第 27 條、第 27 條之 1、第 31 條條文 |
| T07※ 2022/12/23 | <u>金融監督管理委員會金管證投字第 1110385588 號令</u> 修正發布證券投資信託事業募集證券投資信託基金公開說明書應行記載事項準則第 6 條；增訂第 13 條之 1 條文 |
| T08※ 2022/12/22 | <u>金融監督管理委員會金管證投字第 1110385547 號令</u> 修正發布證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則第 13 條、第 22 條；增訂第 2 條之 2、第 15 條之 1 條文，除第 15 條之 1 自 112 年 1 月 1 日施行外，自發布日施行 |

| | |
|--------------------|--|
| T09※ 2022/12/22 | <p>金融監督管理委員會金管證投字第 1110385547 號令</p> <p>修正發布證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則第 15 條、第 21 條；增訂第 2 條之 1、第 7 條之 1 條文，除第 7 條之 1 自 112 年 1 月 1 日施行外，自發布日施行</p> |
| T10※ 2022/12/12 | <p>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會中信顧字第 1110053839 號函</p> <p>訂定發布中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員與第三方服務提供者合作開放證券公開資料查詢及使用自律規範全文 10 條</p> |
| T11※ 2022/12/12 | <p>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會中信顧字第 1110053839 號函</p> <p>訂定發布中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會開放證券公開資料查詢及使用業務合作契約書範本</p> |
| 函令部分 | |
| T12※ 2022/12/28 | <p>中託查字第 1110002680 號函</p> <p>檢送「信託業內部控制制度標準規範」部分修正條文暨修正條文對照表，請配合修正相關內部控制制度並落實執行</p> |
| T13※ 2022/12/26 | <p>金管證投字第 11103855886 號公告</p> <p>公告證券投資信託事業依證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則第 12 條及第 13 條規定辦理申報生效或申請核准應檢附之申請（報）書格式及書件內容（原金融監督管理委員會 105.01.06. 金管證投字第 1040053784 號公告停止適用）</p> |
| T14※ 2022/12/26 | <p>中信顧字第 1110054105 號函</p> <p>檢送中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度」部分條文修正對照表，請配合修正內部控制制度或作業規範，並落實資訊安全控管作業</p> |
| T15※ 2022/12/22 | <p>金管證投字第 1110385548 號令</p> <p>有關證券投資信託及顧問法第 78 條第 3 項、證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則第 15 條第 3 項及證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則第 7 條第 7 項規定之令（原行政院金融監督管理委員會 101.01.16. 金管證投字第 1000064664 號廢止）</p> |

法規部分

保險類

| | |
|--------------------|--|
| I01※ 2023/1/4 | <u>金融監督管理委員會金管保財字第 11104621861 號令</u> 訂定發布保險業通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項全文 4 點，並自即日生效 |
| I02※ 2023/1/4 | <u>金融監督管理委員會金管保財字第 11104621863 號函</u> 保險業通報重大偶發事件之範圍與適用對象自即日起停止適用 |
| I03※ 2022/12/30 | <u>金管保財字第 11104675111 號令</u> 訂定保險業計算自有資本及風險資本之範圍及計算公式 |
| I04※ 2022/12/29 | <u>金融監督管理委員會金管保壽字第 1110466691 號函</u> 核復同意備查訂定自閉症患者失能程度理賠審核參考指引全文 2 點 |
| I05※ 2022/12/29 | <u>金融監督管理委員會金管保財字第 11104953451 號令</u> 修正發布保險業財務報告編製準則第 4、6、9、14~16、39 條條文及第 21 條條文之格式十一、第 22 條條文之格式十五；除第 6、9 條條文自一百十二會計年度施行外，自發布日施行 |
| I06※ 2022/12/27 | <u>金融監督管理委員會金管保產字第 1110460098 號函</u> 核復修正後同意備查保險業公司治理實務守則第 19、21、64 條條文；增訂第 24-2 條條文 |
| I07※ 2022/12/26 | <u>金融監督管理委員會金管保壽字第 11104608101 號令</u> 修正發布人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項第 3、5 點條文；並自即日生效 |
| I08※ 2022/12/21 | <u>金融監督管理委員會金管保財字第 1110495096 號函</u> 訂定 111 年度財產保險業精算簽證作業補充說明全文 22 點 |
| I09※ 2022/12/20 | <u>金融監督管理委員會金管保綜字第 1110466806 號函</u> 同意備查修正保險業辦理資訊安全防護自律規範第 5、10、13、14、16~18 條條文及第 6 條文之附件一、第 7 條條文之附件二、第 8 條條文之附件三、第 9 條條文之附件四、第 10 條條文之附件五、第 16 條條文之附件六；增訂第 19 條條文，原第 19~21 條條文遞增為第 20~22 條條文 |

- I10※
2022/12/20 **金融監督管理委員會金管保壽字第 1110466614 號函**
同意備查修正保險業招攬及核保作業控管自律規範第 9、10、12、16 條條文
- I11※
2022/12/19 **金融監督管理委員會金管保財字第 1110495237 號函**
訂定 111 年度人身保險業精算簽證作業補充說全文明 71 點
- I12※
2022/12/15 **金融監督管理委員會金管保財字第 11104950951 號令**
修正發布人身保險及財產保險安定基金計提標準第 2、3、6 條條文及第 2 條條文之附件、第 3 條條文之附件

函令部分

- I13※
2022/12/30 **金管保財字第 11104675113 號函**
有關 111 年度起適用「保險業計算自有資本及風險資本之範圍及計算公式」之相關報表及填報手冊一案，請依說明事項辦理
- I14※
2022/12/26 **金管保壽字第 11104608103 號函**
「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」第 3 點、第 5 點規定，業經本會於中華民國 111 年 12 月 26 日以金管保壽字第 11104608101 號令修正發布，茲檢送發布令影本、修正規定及修正對照表各 1 份
- I15※
2022/12/19 **金管保財字第 1110495237 號函**
有關「111 年度人身保險業精算簽證作業補充說明」一案，請轉知所屬會員轉請簽證精算人員配合辦理
- I16※
2022/12/15 **金管保財字第 11104950955 號函**
「人身保險及財產保險安定基金計提標準」第 2 條、第 3 條、第 6 條，業經本會於中華民國 111 年 12 月 15 日以金管保財字第 11104950951 號令修正發布，檢送發布令影本、修正總說明、修正條文對照表各 1 份
- I17※
2022/12/14 **保局(綜)字第 1110945261 號函**
為確保遠端作業資訊安全，異地或居家辦公之遠端網路連線，應採多因子身分驗證機制(員工帳號密碼、動態密碼、一次性帳密)，並建立安全之遠距連線機制

金融稅務法規變動

2022 年 12 月 11 日 - 2023 年 1 月 10 日

※以下彙總僅供參考，如您需要更進一步之意見及資料，請與我們的專業團隊聯絡※

| | |
|--|----------------------------------|
| 2023/1/7 | 財政部 1120107 新聞稿 |
| FINI 申請預先核准適用所得稅協定關於股利或利息之上限稅率者，請儘早於 2 月底前提出申請 | |
| 2022/12/21 | 財政部 1111221 台財稅字第 11104702140 號令 |
| 公告 112 年度營利事業及個人免依「所得基本稅額條例」規定繳納所得稅之基本所得額金額、計算基本稅額時基本所得額應扣除之金額及免予計入個人基本所得額之保險死亡給付金額 | |
| 2022/12/13 | 財政部 1111213 台財稅字第 11104698400 號令 |
| 依稅捐稽徵法第 20 條第 1 項規定加徵滯納金，與依加值型及非加值型營業稅法第 49 條前段規定加徵滯報金之起算日釋例 | |
| 2022/12/13 | 財政部 111213 新聞稿 |
| 公告受控外國企業制度低稅負國家或地區參考名單 | |

附錄一：

取自財政部公告：

<https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=654219890ed14e78af4f08051ce8f463>

標題：FINI 申請預先核准適用所得稅協定關於股利或利息之上限稅率者，請儘早於 2 月底前提出申請

說明：財政部臺北國稅局表示，外國機構投資人(以下簡稱 FINI)投資我國境內股票或債券取得中華民國來源之股利及利息所得，得於取得前申請預先核准適用所得稅協定關於股利或利息之上限稅率，於被投資公司給付股利或利息時，即可依較優惠之稅率辦理扣繳申報，免除事後辦理退稅之不便，且可避免資金積壓。

該局說明，為提升 FINI 申請預先核准適用所得稅協定上限稅率之審核效率，落實協定賦與之租稅利益，財政部以 108 年 6 月 24 日台財際字第 10800577770 號令核釋，屬基金及信託型態之 FINI，依其適用之所得稅協定規定為他方締約國居住者，得提出敘明該基金或信託為案關所得受益所有人之自我聲明，免依適用所得稅協定查核準則第 25 條第 5 項檢具各款規定之文件，包括基金或信託之受益人名冊、個別受益人為他方締約國居住者之證明或載有他方締約國居住者之受益比例等文件。

該局指出，依公司法第 228 條之 1 第 1 項規定，公司章程得訂明盈餘分配或虧損撥補於每季或每半年會計年度終了後為之，即國內公司得按季或按半年發放股利。為利 FINI 於股利發放前及時取得核准函，被投資公司給付股利時即可依上限稅率扣繳，籲請 FINI 配合於當年度 2 月底前遞送申請文件，以利稽徵機關提早於同年 3 月 31 日前完成核發核准函作業。另近 3 年內已取得核准函之申請案件，考量前已檢附相關證明文件並經審查在案，且有持續在臺投資意願，經受理之稽徵機關檢視 FINI 居住者證明、授權書及受益所有人自我聲明等資料，如無重大異常，得酌予延長核准適用年限最長為 24 個月。

附錄二：

取自財政部公告：

<http://tpacctpi.org.tw/upload/201202/16/201202160335288725.pdf>

主旨：公告 112 年度營利事業及個人免依所得基本稅額條例規定繳納所得稅之基本所得額金額、計算基本稅額時基本所得額應扣除之金額及免予計入個人基本所得額之保險死亡給付金額

說明：所得基本稅額條例（以下簡稱本條例）第 3 條第 2 項、第 8 條第 2 項、第 12 條第 5 項及第 13 條第 3 項。

公告事項：

- 一、112 年度營利事業之基本所得額在新臺幣（下同）60 萬元以下者，免依本條例規定繳納所得稅。
- 二、112 年度個人之基本所得額在 670 萬元以下者，免依本條例規定繳納所得稅。
- 三、112 年度營利事業之基本所得額超過 60 萬元者，其基本稅額為基本所得額扣除 60 萬元後，按行政院訂定之稅率（現行徵收率 12%）計算之金額。
- 四、112 年度個人之基本所得額超過 670 萬元者，其基本稅額為基本所得額扣除 670 萬元後，按 20% 計算之金額。
- 五、本條例第 12 條第 1 項第 2 款但書規定之保險死亡給付，112 年度每一申報戶全年合計數在 3,330 萬元以下部分，免予計入個人之基本所得額。

附錄三：

取自財政部公告：

https://law.dot.gov.tw/law-ch/home.jsp?id=18&parentpath=0,7&mcustomize=newlaw_view.jsp&dataserno=202212140001

摘要：依稅捐稽徵法第 20 條第 1 項規定加徵滯納金，與依加值型及非加值型營業稅法第 49 條前段規定加徵滯報金之起算日釋例

說明：一、依稅法規定逾期繳納稅捐應加徵滯納金者，應按稅捐稽徵法第 20 條第 1 項規定，每逾 3 日按滯納數額加徵 1% 滯納金，其應加徵滯納金之起算日釋例如附表一（附表連結）。

二、營業人未依加值型及非加值型營業稅法第 35 條規定期限申報銷售額或統一發票明細表，且未逾 30 日者，依同法第 49 條前段規定，每逾 2 日按應納稅額加徵 1% 滯報金之起算日釋例如附表二（[附表連結](#)）。

附錄四：

取自財政部公告：

<https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntld=966e72b97f2c49e78f33dfcb329cb9cf>

標題：公告受控外國企業制度低稅負國家或地區參考名單

說明：因應受控外國企業(Controlled Foreign Company, 下稱 CFC)制度自明(112)年施行，我國營利事業及個人直接或間接持有在中華民國境外低稅負國家或地區之關係企業股份或資本額合計達 50% 以上或具有重大影響力者，應依規定認列投資收益或計算營利所得課稅。財政部已於今(13)日公告 CFC 制度所稱低稅負國家或地區參考名單，供各界參考運用。財政部表示，上開低稅負國家或地區參考名單係依營利事業認列受控外國企業所得適用辦法及個人計算受控外國企業所得適用辦法(下統稱 CFC 辦法)第 4 條第 3 項規定彙整，重點如下：

- 一、依 CFC 辦法第 4 條第 1 項第 1 款規定，列示安吉拉(Anguilla)等 29 個營利事業所得稅法定稅率未逾 14% 之國家或地區。
- 二、依 CFC 辦法第 4 條第 1 項第 2 款規定，列示貝里斯(Belize)等 50 個僅就境內來源所得課稅，境外來源所得不課稅或於實際匯回始計入課稅之國家或地區。
- 三、薩摩亞獨立國(Independent State of Samoa)、愛爾蘭共和國(Republic of Ireland)、模里西斯共和國(Republic of Mauritius)及其他國家或地區，屬 CFC 辦法第 4 條第 2 項規定，對特定區域或特定類型企業提供特定稅率或稅制者，依個案事實個別判斷之。財政部說明，上開名單僅供參考，各國家或地區是否符合 CFC 辦法第 4 條規定情形，應以該國家或地區實際情況認定之。該部提醒本國企業或個人，如在中華民國境外投資設立關係企業，應檢視該國家或地區是否對特定區域或特定類型企業提供特定稅率或稅制，如有 CFC 辦法第 4 條第 2 項所稱低稅負範疇之適用，應依相關規定計算申報所得稅。財政部進一步說明，CFC 制度施行在即，上開低稅負國家或地區參考名單已公告於該部賦稅署網站(<https://www.dot.gov.tw/>)「稅改專區」項下「反避稅專區」之「營利事業受控外國企業(CFC)制度或個人受控外國企業(CFC)制度」相關法規及函釋規定，俾利各界查詢運用，建議納稅義務人及早檢視與調整現行投資架構，評估稅負影響並降低稅務風險。受控外國企業制度所稱低稅負國家或地區參考名單如下：

- (一)依營利事業認列受控外國企業所得適用辦法第 4 條第 1 項第 1 款及個人計算受控外國企業所得適用辦法第 4 條第 1 項第 1 款規定，營利事業所得稅法定稅率未逾所得稅法第 5 條第 5 項第 2 款所定稅率之 70% 之國家或地區：

| 中文國家名稱 | 英文國家名稱 | 中文國家名稱 | 英文國家名稱 |
|------------|------------------------------------|----------|----------------------------------|
| 安吉拉 | Anguilla | 澳門 | Macao |
| 巴貝多 | Barbados | 安道爾侯國 | Principality of Andorra |
| 巴貝多 | Bermuda | 列支敦斯登侯國 | Principality of Liechtenstein |
| 荷蘭加勒比區 | Bonaire, Sint and Eustatius, Saba | 保加利亞共和國 | Republic of Bulgaria |
| 波士尼亞與赫塞哥維納 | Bosnia and Herzegovina | 賽普勒斯共和國 | Republic of Cyprus |
| 英屬維京群島 | British Virgin Islands | 科索沃共和國 | Republic of Kosovo |
| 開曼群島 | Cayman Islands | 摩爾多瓦共和國 | Republic of Moldova |
| 巴哈馬 | Commonwealth of The Bahamas | 北馬其頓共和國 | Republic of North Macedonia |
| 東帝汶民主共和國 | Democratic Republic of Timor-Leste | 帛琉共和國 | Republic of Palau |
| 格恩西島 | Guernsey | 巴拉圭共和國 | Republic of Paraguay |
| 匈牙利 | Hungary | 馬紹爾群島共和國 | Republic of the Marshall Islands |
| 曼島 | Isle of Man | 萬那杜共和國 | Republic of Vanuatu |
| 澤西 | Jersey | 卡達 | State of Qatar |
| 巴林王國 | Kingdom of Bahrain | 土克凱可群島 | Turks and Caicos Islands |
| 吉爾吉斯共和國 | Kyrgyz Republic | | |

(二) 依營利事業認列受控外國企業所得適用辦法第 4 條第 1 項第 2 款及個人計算受控外國企業所得適用辦法第 4 條第 1 項第 2 款規定，僅就境內來源所得課稅，境外來源所得不課稅或於實際匯回始計入課稅之國家或地區：

| 中文國家名稱 | 英文國家名稱 | 中文國家名稱 | 英文國家名稱 |
|---------|----------------------------------|----------|---------------------------|
| 里斯 | Belize | 吉布地共和國 | Republic of Djibouti |
| 汶萊和平之國 | Brunei Darussalam | 薩爾瓦多共和國 | Republic of El Salvador |
| 古拉索 | Curacao | 瓜地馬拉共和國 | Republic of Guatemala |
| 剛果民主共和國 | Democratic Republic of the Congo | 幾內亞比索共和國 | Republic of Guinea-Bissau |

| | | | |
|----------|--------------------------------|-------------|----------------------------|
| 密克羅尼西亞聯邦 | Federated States of Micronesia | 宏都拉斯共和國 | Republic of Honduras |
| 法屬圭亞那 | French Guiana | 肯亞共和國 | Republic of Kenya |
| 法屬玻里尼西亞 | French Polynesia | 馬拉威共和國 | Republic of Malawi |
| 法蘭西共和國 | French Republic | 納米比亞共和國 | Republic of Namibia |
| 法屬南部屬地 | French Southern Territories | 諾魯共和國 | Republic of Nauru |
| 喬治亞 | Georgia | 尼加拉瓜共和國 | Republic of Nicaragua |
| 直布羅陀 | Gibraltar | 尼日共和國 | Republic of Niger |
| 瓜德魯普島 | Guadeloupe | 巴拿馬共和國 | Republic of Panama |
| 香港 | Hong Kong | 塞席爾共和國 | Republic of Seychelles |
| 史瓦帝尼王國 | Kingdom of Eswatini | 新加坡共和國 | Republic of Singapore |
| 馬來西亞 | Malaysia | 留尼旺 | Reunion |
| 馬丁尼克 | Martinique | 聖巴瑟米 | Saint Barthelemy |
| 馬約特島 | Mayotte | 法屬聖馬丁 | Saint Martin (French Part) |
| 新喀里多尼亞 | New Caledonia | 聖皮埃與密克隆群島 | Saint Pierre and Miquelon |
| 烏拉圭共和國 | Oriental Republic of Uruguay | 厄利垂亞 | State of Eritrea |
| 巴勒斯坦 | Palestine | 科威特 | State of Kuwait |
| 玻利維亞 | Plurinational State of Bolivia | 利比亞 | State of Libya |
| 摩納哥侯國 | Principality of Monaco | 敘利亞阿拉伯共和國 | Syrian Arab Republic |
| 波札那共和國 | Republic of Botswana | 吐瓦魯國 | Tuvalu |
| 查德共和國 | Republic of Chad | 阿拉伯聯合大公國 | United Arab Emirates |
| 哥斯大黎加共和國 | Republic of Costa Rica | 瓦利斯群島和富圖那群島 | Wallis and Futuna |

金融產業專業服務團隊

吳偉臺 金融產業服務營運長

資誠聯合會計師事務所
richard.watanabe@pwc.com

金融審計服務

郭柏如 執業會計師

資誠聯合會計師事務所
ellen.kuo@pwc.com

陳賢儀 執業會計師

資誠聯合會計師事務所
maria.chen@pwc.com

紀淑梅 執業會計師

資誠聯合會計師事務所
mei.chi@pwc.com

林維琪 執業會計師

資誠聯合會計師事務所
vickie.c.lin@pwc.com

羅蕉森 執業會計師

資誠聯合會計師事務所
jason.lo@pwc.com

吳尚燉 執業會計師

資誠聯合會計師事務所
sam.wu@pwc.com

黃哲如 副總經理

資誠聯合會計師事務所
che-ju.huang@pwc.com

金融稅務服務

陳麗媛 執業會計師

資誠聯合會計師事務所
jessie.chen@pwc.com

胡友貞 執業會計師

資誠聯合會計師事務所
yu-chen.hu@pwc.com

張冠彬 副總經理

資誠聯合會計師事務所
kuan.pin.chang@pwc.com

劉奉岩 副總經理

資誠聯合會計師事務所
jeff.f.liou@pwc.com

邱逸豪 副總經理

資誠聯合會計師事務所
yi-hao.chiu@pwc.com

金融法律服務

梁鴻烈 合夥律師

普華商務法律事務所
hung-lieh.liang@pwc.com

李裕勳 合夥律師

普華商務法律事務所
yu-hsun.li@pwc.com

王敬智 副總經理

普華商務法律事務所
leora.wang@pwc.com

金融管理顧問服務

林維琪 執行董事

資誠企業管理顧問公司
vickie.c.lin@pwc.com

陳念平 董事

資誠企業管理顧問公司
neptune.chen@pwc.com

施敏智 執業會計師

資誠聯合會計師事務所
mandy.c.shih@pwc.com

梁亦銘 副總經理

資誠企業管理顧問公司
ym.liang@pwc.com

盧薇冰 副總經理

資誠聯合會計師事務所
wei-ping.lu@pwc.com

王昱欣 副總經理

資誠聯合會計師事務所
anne.y.wang@pwc.com

李春勳 副總經理

資誠企業管理顧問公司
monica.c.lee@pwc.com

張書恆 副總經理

資誠企業管理顧問公司
henry.chang@pwc.com

黃珧珍 副總經理

資誠聯合會計師事務所
katy.y.huang@pwc.com

張家荃 副總經理

資誠聯合會計師事務所
bill.c.chang@pwc.com

風險及控制服務

張晉瑞 執行董事

資誠智能風險管理諮詢公司
chin-jui.chang@pwc.com

金融併購及財務顧問服務

劉博文 董事長

資誠普華國際財務顧問公司
jason.liu@pwc.com



更多產業資訊，
歡迎參閱[金融產業服務專區](#)



www.pwc.tw

© 2023 PricewaterhouseCoopers Taiwan. All rights reserved. PwC refers to the Taiwan member firm, and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details. This content is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.