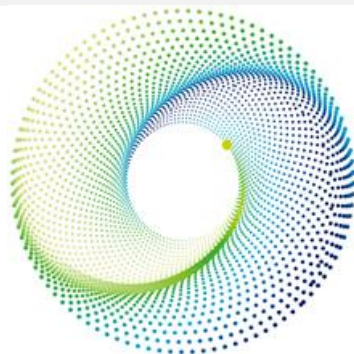




稅務快遞

「特定電子金錢商品」擬納入金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法

財政部民國 114 年 7 月 16 日發文台財際字第 11424502260 號函向各相關政府單位、各金融業同業公會、會計師公會，徵詢《金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法》(CRS 作業辦法)部分條文修正草案意見。

本次修訂草案係參酌經濟暨發展組織(“OECD”)112 年 6 月發布之「修正共同申報準則」，增訂特定電子金錢商品 (Specified Electronic Money Products) 及「電子支付機構」納入 CRS 作業之規範。若法案修正通過，發行相關特定電子金錢商品的電子支付機構將被視為存款機構，並需對其客戶之特定電子金錢商品帳戶進行盡職審查及申報。依據草案，符合下述特定電子金錢商品定義之商品，將納入 CRS 作業辦法所規範的存款帳戶：

項次	定義
1	單一流通貨幣之數位表徵。
2	以支付交易款項為目的，收取資金為發行擔保。
3	代表對該特定電子金錢商品發行人之債權，並以同一流通貨幣計價。
4	為該特定電子金錢商品發行人以外之自然人或法人接受作為支付工具。
5	依據我國相關法令規定，持有人得於任何時點依相同流通貨幣面值向發行人要求贖回。

本次亦調整申報內容，將屬應申報帳戶及無資訊帳戶者，除帳戶持有人

姓名或名稱、地址、居住國家或地區及稅務識別碼外，需補充說明帳戶類型、帳戶是否提供有效自我證明文件，以及是否屬聯名帳戶及帳戶持有人之數量。屬消極非金融機構實體者，需額外補充其具控制權之人之類型於申報檔案內。

針對本次法案調整草案，財政部表示金融機構需於收到函文 1 個月內提供草案意見。

勤業眾信觀點

1. 電子支付機構可先行依草案內容分析其所發行的電子金錢商品是否符合「特定電子金錢商品」的定義，並及早了解CRS作業辦法的內容，以利提前進行準備。依該草案之規定，若商品具備可儲值、可提領現金及支付功能，則有可能被認定為應進行盡職審查及申報之帳戶。
2. 再者，電子支付機構可依照草案內容，先行檢視及評估當前客戶註冊流程是否符合CRS作業辦法規定的盡職審查要求，例如納入客戶稅務居住者的身分辨識作業，並建立相關內控及作業相關流程，以利日後內部稽核與外部檢查。根據現行CRS作業辦法規定，金融機構需確認客戶是否為應申報國的稅務居住者，並針對符合條件的帳戶進行申報。
考量電子支付業者大多透過線上方式完成客戶註冊，故業者原有的系統功能是否足以支援CRS所要求的資料留存與申報，也是一項重要課題。勤業眾信建議電子支付業者應確認現行系統所保留的資訊是否足夠，並評估是否需新增稅務身分、自我聲明等相關欄位，以確保日後能依規定完成申報作業。
3. 本次針對申報內容的新增，金融機構可先行檢視其內部系統留存之資訊是否足夠符合新增的申報資料要求，若無法滿足新增的申報資料要求，建議先行調整以利未來申報所需。

若有疑問或相關意見，歡迎您與我們聯繫。

江育維執業會計師

gilberchiang@deloitte.com.tw

李嘉雯執業會計師

amberli@deloitte.com.tw

李慈協理

amycli@deloitte.com.tw

賴宏恩資深經理

johnlai@deloitte.com.tw

李長穎資深經理

lilycli@deloitte.com.tw

張維中資深經理

trochang@deloitte.com.tw



Deloitte 泛指 Deloitte Touche Tohmatsu Limited (簡稱 “DTTL”)，以及其一家或多家全球會員所網絡及其相關實體 (統稱為 “Deloitte 組織”)。DTTL (也稱為 “Deloitte 全球”) 每一個會員所及其相關實體均為具有獨立法律地位之個別法律實體，彼此之間不對第三方承擔義務或約束。DTTL 每一個會員所及其相關實體僅對其自身的作為和疏失負責，而不對其他的作為承擔責任。DTTL 並不向客戶提供服務。更多相關資訊，請參閱 www.deloitte.com/about 了解更多。

Deloitte 亞太(Deloitte AP)是一家私人擔保有限公司，也是 DTTL 的一家會員所。Deloitte 亞太及其相關實體的成員，皆為具有獨立法律地位之個別法律實體，提供來自 100 多個城市的服務，包括：奧克蘭、曼谷、北京、河內、香港、雅加達、吉隆坡、馬尼拉、墨爾本、大阪、首爾、上海、新加坡、雪梨、台北和東京。

本出版物係依一般性資訊編寫而成，僅供讀者參考之用。Deloitte Touche Tohmatsu Limited (簡稱 “DTTL”)、其會員所或其相關實體的全球網路 (統稱為 “Deloitte 組織”) 均不透過本出版物提供專業建議或服務。在做出任何決定或採取任何可能影響企業財務或企業本身的行動之前，請先諮詢合格的專業顧問。

對於本出版物中資料之準確性或完整性，不作任何陳述、保證或承諾 (明示或暗示)，DTTL、其會員所、相關實體、僱員或代理人均不對與依賴本出版物的任何人直接或間接引起的任何損失或損害負責。DTTL 及其每個成員公司及其相關實體在法律上是獨立的實體。

© 2025 勤業眾信版權所有 保留一切權利