

台灣 CRS 2023 年交換現況



台灣 CRS

2023 年交換現況

CRS 交換 換回 28 萬筆帳戶

2023/03/14 經濟日報

財政部國際財政司 3 月公布最新「台版肥咖條款」(CRS) 資料交換情形，與日本、澳洲共換回約 28 萬筆台人帳戶。

國財司表示，國內執行 CRS 已三年，112 年起將開始運用相關資料，供國稅局評估逃漏稅風險及選案參考，提醒納稅人若有短漏報所得，應主動補報、補繳。

最新台版肥咖條款交換情形

交換國	我國提供		他國提供	
	筆數(萬筆)	金額(億元)	筆數(萬筆)	金額(億元)
日本	10.4	17,945	4.1	295
澳洲	2.2	2,045	24.7	1,113
英國	1.9	973	未公開數據	

資料來源：國財司 翁至威 / 製表

台灣目前與日本、澳洲、英國等三國執行 CRS 交換。

台灣與日本

我國提供給日本的日人在台帳戶共約 10.4 萬筆，金額 1.79 兆；

從日本交換回來的台人帳戶共約 4 萬筆、295 億元。

日人在台開設帳戶較多，可能反映日商投資台灣較多。

台灣與澳洲

我國提供給澳洲的澳方居住者資料約 2.2 萬筆帳戶，金額 2,045 億元；

自澳洲交換回來的台人帳戶約 24.7 萬筆，金額 1,113 億元。

澳洲是國人打工度假勝地，使在澳洲的台灣人帳戶筆數多，但金額相對低。

台灣與英國

我國提供給英國的英人在台帳戶約 1.9 萬筆、973 億元；

自英國交換回來的台人帳戶則尊重英方政策，不對外發布統計數據。

進一步比較去年與前年執行情形，去年申報提供帳戶為 2021 年資料，當時經濟大好，台灣提供給日、澳、英三國的外國人帳戶，無論是筆數或金額多呈增加，顯示外國人來台投資熱絡。

CRS 被稱為台版肥咖條款，台灣首度在 2020 年執行 CRS 申報，並與日本、澳洲交換，2021 年起新增英國。

國財司長丁碧蓮表示，財政部建置 CRS 制度，目前已執行三年，先前多著重在金融機構執行、申報、交換，今年將開始運用交換資料，將非常謹慎且嚴格落實保密，與國稅局充分配合，會先從輔導開始，讓制度慢慢步入軌道。

財政部過往對 CRS 資料檢查主要為兩大面向，包括資料完備性、KYC (了解客戶背景) 審查落實程度。所謂 CRS 資料完備性，即為資料需包含帳戶持有人姓名、地址、居住國家或地區、稅務識別碼、個人出生日期等，或帳戶實質控制人與國籍等。

CRS資料查核一覽			
	審查時間	審查重點	罰則
稅局啟動首次 審查CRS資料	自2021年12月 啟動，最多審 查2+2個月	1.資料完備性	故意漏報CRS帳戶 資訊，最重可罰1千 萬元罰鍰
		2.KYC落實程度	未落實者，將處20 萬元~1千萬元罰鍰

資料來源：採訪整理
製表：林昱均

財政部強調：**交換資訊是供國稅局評估逃漏稅風險及選案參考使用，不會直接用於課稅！**

國稅局若依帳戶資訊認定具逃漏稅風險案件，仍應依法蒐證、確認事實後才能核課。

財政部呼籲，納稅人若發現短漏報相關稅目，應儘速補報補繳，若因從事跨境交易面臨雙重課稅，可依據我國已生效的 34 個租稅協定消除重複課稅。

我國 CRS 自 2019 年上路，金融機構在 2019 年完成審查個人高資產帳戶 (100 萬美元以上)、企業實體帳戶，並且在 2020 年 6 月申報日本、澳洲人士高資產帳戶與企業實體帳戶資訊給財政部。

CRS 資訊自動交換的對象是以**稅務居民身分作為判斷標準**，而非國籍，故長期在海外經營事業的台商或擁有收入的高資產族群，因課稅年度居留在同一國家超過一定天數或以當地為生活與經濟重心者，可能就符合該國稅務居民身分規定，必須注意是否符合所涉國家或地區的稅務居民納稅相關規定。