

配合 104 年 12 月 9 日修正公布金融機構合併法第 11 條，刪除資產管理公司處理金融機構之不良債權適用銀行業營業稅稅率規定營業稅相關釋示函令修正對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>財政部 92 年 3 月 17 日台財稅字第 0920451126 號令、103 年 8 月 5 日台財稅字第 10304597050 號令</p> <p>一、資產管理公司處理金融機構不良債權，其營業稅稅基及適用範圍如下：</p> <p>（一）收購後轉售者，以轉售差價計算。（二）自行催收者，以收回金額與買價之差額計算。（三）收購不良債權後尚未處理前，其催收利息等孳生收入，以該孳生收入金額計算。（四）承受債務人之擔保品者，其衍生之押、租金收入。所稱不良債權，指符合目的事業主管機關規定應列報逾期放款之各項放款及其他授信款項，並包括准免列報之協議分期償還案件及已轉銷呆帳之待追索債權。二、以一般公司型態設立之資產管理公司處理金融機構之不良債權，應按下列規定開立統一發票，依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第 4 章第 1 節一般稅額計算規定課徵營業稅：（一）轉售</p>	<p>一、<u>金融機構合併法第 15 條第 1 項及第 4 項規定，以收購金融機構不良債權為目的之資產管理公司，處理金融機構之不良債權，適用銀行業之營業稅稅率。所稱不良債權，係指符合本部規定應列報逾期放款之各項放款及其他授信款項，並包括准免列報之協議分期償還案件及已轉銷呆帳之待追索債權；所稱銀行業之營業稅稅率，係指銀行業經營銀行本業之銷售額適用之營業稅稅率。資產管理公司自金融機構買受之不良債權適用銀行業之營業稅稅率，其課稅稅基及適用範圍，如屬轉售者，係以轉售差價計算；如屬自行催收者，係以收回金額與買價之差額計算；至買入不良債權後尚未處理前其催收利息等孳生收入，依「處理金融機構之不良債權」之立法目的，可併計入銀</u></p>	<p>一、配合 104 年 12 月 9 日修正公布金融機構合併法刪除有關資產管理公司處理金融機構不良債權適用銀行業營業稅稅率之規定，一般公司型態之資產管理公司處理金融機構不良債權應回歸按加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第 4 章第 1 節一般稅額計算規定（即加值型）課徵營業稅。爰修正相關文字，刪除適用銀行業營業稅稅率等文字。</p> <p>二、以信託公司方式成立之資產管理公司，依信託業法第 2 條規定，應向目的事業主管機關申請許可後始得設立登記，應比照營業稅法第 11 條第 1 項有關信託投資業相關規定課徵營業稅。</p> <p>三、資產管理公司處理金融機構之不良債</p>

<p><u>發生差價或自行催收收回金額大於原始買價時，就其差額開立二聯式統一發票。</u>(二) <u>收購不良債權後尚未處理前催收之利息等孳生收入，及承受債務人擔保品衍生之押、租金收入，應就其收入金額，依統一發票使用辦法第 7 條第 1 項第 1 款或第 2 款規定開立統一發票。</u>三、依信託業法規定，以信託公司方式設立之資產管理公司，係屬信託業，應比照營業稅法第 11 條第 1 項有關信託投資業規定課徵營業稅。</p>	<p><u>行業營業稅稅率之適用。</u>二、以一般公司型態設立之資產管理公司（以下簡稱一般資產管理公司）處理金融機構之不良債權，應分別於收取利息、轉售差價或於自行催收收回金額大於原始買價時，就其銷售額開立特種統一發票，依<u>加值型及非加值型營業稅法</u>（以下簡稱營業稅法）第 4 章第 2 節特種稅額計算規定計徵營業稅。三、一般資產管理公司除處理金融機構不良債權之銷售額，得依金融機構合併法第 15 條第 4 項及營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款規定適用銀行業經營銀行本業之營業稅稅率，並按營業稅法第 4 章第 2 節規定計徵營業稅外；至經營其他業務部分，仍應按營業稅法第 4 章第 1 節規定計徵營業稅。四、營業稅法第 8 條第 1 項第 22 款規定，依第 4 章第 2 節規定計算稅額之營業人，銷售其非經常買進、賣出而持有之固定資產，免徵營業稅。一般資產管理公司如專營金融機構不良債權收買業務，係屬依營業稅法第 4 章第 2 節規定計算稅額之營業人，銷售其因上開業務而承受債務人</p>	<p>權，承受債務人之擔保品，其衍生之押、租金收入，為營業稅稅基，爰彙整納入，以維完整。</p> <p>四、以一般型態設立之資產管理公司處理金融機構不良債權，回歸按加值型方式課徵營業稅，應按其差額開立二聯式統一發票；至收購不良債權後尚未處理前，其催收利息等孳生收入，應就該孳生收入金額，依統一發票使用辦法第 7 條第 1 項第 1 款及第 2 款規定，視債務人身分開立三聯式或二聯式統一發票。</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p><u>所有之固定資產，可依上開營業稅法規定免徵營業稅；至一般資產管理公司因兼營其他業務而成為兼依營業稅法第 4 章第 1 節及第 2 節規定計算稅額之營業人，則無前揭免稅條款規定之適用，銷售其自債務人承受之固定資產時，應依法開立統一發票報繳營業稅。</u>五、另依信託業法規定，以信託公司方式設立之資產管理公司，係屬信託業，應比照信託投資業經營非專屬本業或非專屬本業以外銷售額之規定，分別適用營業稅法第 11 條第 1 項第 1 款或第 3 款規定之稅率，並按營業稅法第 4 章第 2 節特種稅額計算規定計徵營業稅。</p>	
<p>財政部 92 年 9 月 17 日台財稅字第 0920454039 號令以一般公司型態設立之資產管理公司處理金融機構之不良債權，得就各筆不良債權轉售差價或自行催收收回金額大於原始買價之差額，按月彙總於當月月底開立<u>二聯式統一發票</u>，並於備註欄註明「彙開」字樣，同時開立填列轉售或收回日期、債務人名稱（或代號）及轉售或收回差額之明細表，黏貼</p>	<p>以一般公司型態設立之資產管理公司處理金融機構之不良債權，得就各筆不良債權轉售差價或自行催收收回金額大於原始買價之差額，按月彙總於當月月底開立<u>以原持有該不良債權之金融機構為抬頭之特種統一發票</u>，並開立填列轉售或收回日期、債務人名稱（或代號）及轉售或收回差額之明細表，黏</p>	<p>依據修正後金融機構合併法規定，資產管理公司不適用開立特種統一發票，其處理金融機構不良債權收取差價所開立之<u>二聯式統一發票</u>，收執聯由開立人自行留存備查；至持有不良債權期間，向債務人收取利息收入之統一發票開立部分，納入本部 92 年 3 月 17 日台財稅字第 0920451126 號令、103 年 8 月 5 日台財稅字第</p>

<p>於所開立之統一發票存根聯背面，收執聯由開立人自行留存備查。</p>	<p>貼於所開立之統一發票存根聯背面，收執聯由開立人自行留存備查，免交付該金融機構。至其持有不良債權期間，向債務人收取之利息收入，仍應依規定開立特種統一發票並交付債務人。</p>	<p>10304597050 號令併同規範。</p>
<p>財政部賦稅署 94 年 7 月 19 日台稅二發字第 09404089600 號函 (廢止)</p>	<p><u>檢送行政院金融監督管理委員會 94 年 7 月 12 日金管銀(三)字第 0943000234 號令影本乙份。</u> <u>附件：行政院金融監督管理委員會 94/07/12 金管銀(三)字第 0943000234 號令</u> <u>關於資產管理公司處理其向其他資產管理公司購買之金融機構不良債權，得依金融機構合併法第 15 條第 4 項規定，適用銀行業之營業稅稅率，惟並無該條第 1 項第 1 款規定之適用。</u></p>	<p>修正後金融機構合併法刪除資產管理公司處理金融機構不良債權適用銀行業營業稅稅率之規定，爰予廢止。</p>
<p>財政部 94 年 10 月 12 日台財稅字第 09404553100 號令 一、<u>以一般公司型態設立之資產管理公司收購金融機構以整批「相同種類之無擔保消費性金融不良債權」為一組合之不良債權</u>，其取得及各回收債權</p>	<p>一、資產管理公司收購金融機構以整批「相同種類之無擔保消費性金融不良債權」為一組合之不良債權，其取得及各回收債權之年度均委託會計師辦理</p>	<p>配合 92 年 9 月 17 日台財稅字第 0920454039 號令修正，爰將本次修正令釋日期及文號納入，以資周延。</p>

<p>之年度均委託會計師辦理所得稅查核簽證申報者，得於整批不良債權轉售價格或自行催收收回金額大於該批不良債權之原始買價時，就其差額部分，依本部 92 年 9 月 17 日台財稅字第 0920454039 號令及 106 年 2 月 3 日台財稅字第 10504681050 號令規定按月彙總開立二聯式統一發票報繳營業稅。二、所稱無擔保消費性金融不良債權之種類，指小額消費者信用貸款、信用卡循環信用、現金卡循環信用、汽車貸款擔保品拍賣後不足額、房屋貸款擔保品拍賣後不足額及無擔保之房屋修繕貸款。</p>	<p>所得稅查核簽證申報者，得於整批不良債權轉售價格或自行催收收回金額大於該批不良債權之原始買價時，就其差額部分，依本部 92 年 9 月 17 日台財稅字第 0920454039 號令規定按月彙總開立統一發票並報繳營業稅。二、所稱無擔保消費性金融不良債權之種類，係指小額消費者信用貸款、信用卡循環信用、現金卡循環信用、汽車貸款擔保品拍賣後不足額、房屋貸款擔保品拍賣後不足額及無擔保之房屋修繕貸款。</p>	
<p>財政部 95 年 2 月 22 日台財稅字第 09504504830 號函 (廢止)</p>	<p><u>資產管理公司因處理金融機構之不良債權，而承受債務人之擔保品，其衍生之押、租金收入，准按加值型及非加值型營業稅法第 4 章第 2 節規定計算稅額，並按 5% 稅率課徵營業稅。</u></p>	<p>修正後金融機構合併法刪除資產管理公司處理金融機構不良債權適用銀行業營業稅稅率之規定，爰予廢止。</p>
<p>財政部 99 年 11 月 3 日台財稅字第 09900361980 號令 一、<u>以一般公司型態設立之資產管理公司</u>就已取得</p>	<p>一、資產管理公司就已取得執行名義之金融機構不</p>	<p>修正後金融機構合併法刪除資產管理公司處理金融機構不良債權適用銀行業營業稅稅率之規定，爰配合修正按 5% 稅率</p>

<p>執行名義之金融機構不良債權，向法院聲請強制執行，並聲明參與分配強制執行所得金額者，應就法院分配金額大於該不良債權之原始買價差額部分，按 5% 稅率課徵營業稅。</p> <p>二、資產管理公司如參與拍賣或聲明承受不良債權之抵押物，並以債權全額抵繳拍定價金者，應就該抵押物之拍定價格大於該不良債權之原始買價差額部分，按 5% 稅率課徵營業稅。</p> <p>三、嗣資產管理公司銷售前開抵押物時，應以實際交易價格認定其銷售額，並依加值型及非加值型營業稅法相關規定徵免營業稅。</p>	<p>良債權，向法院聲請強制執行，並聲明參與分配強制執行所得金額者，應就法院分配金額大於該不良債權之原始買價差額部分，按 2% 稅率課徵營業稅。</p> <p>二、資產管理公司如參與拍賣或聲明承受不良債權之抵押物，並以債權全額抵繳拍定價金者，應就該抵押物之拍定價格大於該不良債權之原始買價差額部分，按 2% 稅率課徵營業稅。</p> <p>三、嗣資產管理公司銷售前開抵押物時，應以實際交易價格認定其銷售額，並依加值型及非加值型營業稅法相關規定徵免營業稅。</p>	<p>課徵。</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------