

附表

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

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：（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。（二）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。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。

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二聯式統一發票，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。

財政部 94 年 10 月 12 日台財稅字第 09404553100 號令

一、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，其取得及各回收債權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。

財政部 99 年 11 月 3 日台財稅字第 09900361980 號令

一、以一般公司型態設立之資產管理公司就已取得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。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。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。

（財政部 112 年 10 月 16 日台財稅字第 11204571850 號令廢止財政部 99 年 11 月 3 日台財稅字第 09900361980 號令）