

黃金外幣及上市有價證券作為擔保品計值辦法修正草案總說明

黃金外幣及上市有價證券作為擔保品計值辦法（以下簡稱本辦法）自七十九年四月二十六日訂定發布，迄今未修正。配合一百零九年五月十三日修正公布稅捐稽徵法（以下簡稱本法）第十一條之一，增訂上櫃之有價證券、易於變價、無產權糾紛且能足額清償之土地或已辦妥建物所有權登記之房屋作為繳納稅款擔保之規定，本辦法有關擔保品之計值、相當於擔保稅款之認定及其他相關事項有修正之必要，爰擬具「黃金外幣及上市有價證券作為擔保品計值辦法」修正草案，修正四條，刪除一條，新增四條，計修正九條，並將名稱修正為「稅捐稽徵機關受理擔保品計值及認定辦法」，重點如下：

- 一、修正本辦法之授權依據。（修正條文第一條）
- 二、配合中央信託局於九十六年七月一日併入臺灣銀行股份有限公司，且該公司現行僅辦理黃金條塊賣出業務，修正提供黃金作為擔保品之計值方式。（修正條文第二條）
- 三、增訂上櫃之有價證券作為擔保品之計值方式，並就公司股票、受益憑證及公司債券以外之上市或上櫃之有價證券，如無法令規範限制作為擔保品，且經評估不影響稅款之徵起者，增訂其計值方式之概括條款，以應實務之需；另上市或上櫃之有價證券收盤價格有劇烈變動者，為合理反映擔保價值，增訂以提供擔保日前一個月內各日收盤價格之平均價格計值；至受理擔保後，倘市場價格高於或低於擔保金額，定明稅捐稽徵機關無須退還或通知納稅義務人補足差額。（修正條文第四條）
- 四、增訂提供土地或房屋作為擔保品之計值方式，且無須減除預估之土地增值稅，又該土地或房屋經設定他項權利者，並應扣除該他項權利之價值或擔保之債權額。（修正條文第五條）
- 五、增訂提供道路用地作為擔保品之計值方式。（修正條文第六條）
- 六、增訂提供本法第十一條之一第一項第一款至第四款以外財產作為繳納稅款擔保者，稅捐稽徵機關應先踐行之作業程序。（修正條文第七條）

七、增訂納稅義務人提供作為繳納稅款之擔保品如為第三人所有者，應經該第三人之同意，又該第三人為公司組織或財團法人組織者，應符合公司法第十六條第一項或財團法人法第二十條第一項規定。（修正條文第八條）

黃金外幣及上市有價證券作為擔保品計值辦法修正草案條文對照表

修正名稱	現行名稱	說明
稅捐稽徵機關受理擔保品計值及認定辦法	黃金外幣及上市有價證券作為擔保品計值辦法	依一百零九年五月十三日修正公布稅捐稽徵法(以下簡稱本法)第十一條之一第一項規定，提供擔保品範圍增列第一款「上櫃之有價證券」及第四款「易於變價、無產權糾紛且能足額清償之土地或已辦妥建物所有權登記之房屋」；同條第二項規定，授權財政部訂定其計值及相當於擔保稅款之認定等，爰將各擔保品之計值規定納入本辦法規範並修正本辦法名稱。
修正條文	現行條文	說明
第一條 本辦法依稅捐稽徵法(以下簡稱本法)第十一條之一第二項規定訂定之。	第一條 本辦法依據稅捐稽徵法第十一條之一第一款規定訂定。	配合本法第十一條之一規定，修正本辦法授權依據。
第二條 納稅義務人提供黃金作為繳納稅款之擔保品者，應先會同稅捐稽徵機關派員委託當地金銀珠寶商業同業公會鑑定其重量及成色，並按提供擔保日前一日臺灣銀行股份有限公司牌告一公斤千足成色黃金條塊賣出價格為準，比例折算其價值，再按九折計算。 前項擔保品於提供擔保日前一日無賣出價格者，以該日前最近一日之賣出價格為準，比例折算其價值，再按九折計算。 第一項鑑定所需之	第二條 納稅義務人提供黃金作為繳納稅款之擔保者，應先會同稽徵機關派員委託當地金銀珠寶商業同業公會鑑定其重量及成色，並按提供擔保日前一日中央信託局牌告一公斤千足成色黃金條塊買進價格為準，比例折算其價值，再按九折計算。 前項鑑定所需之費用，由納稅義務人負擔。 第五條 納稅義務人依第二條、第三條、第四條第一款規定，以黃金、外幣、上市有價證券作	一、配合中央信託局於九十六年七月一日併入臺灣銀行股份有限公司，且該公司現行僅辦理黃金條塊賣出業務，尚無辦理黃金條塊買進業務，並於網站公布「本行賣出」牌告價格，爰將現行第一項中之「中央信託局」修正為「臺灣銀行股份有限公司」，並以提供擔保日前一日該公司牌告一公斤千足成色黃金條塊「賣出價格」為準，其他並酌作文字修正。 二、現行條文第五條有關

<p>費用，由納稅義務人負擔。</p>	<p>為擔保品者，倘提供擔保日之前一日無買進價格或收盤價格時，以該日前最近一日之買進價格或收盤價格為準。</p>	<p>以「黃金」作為擔保品之計值基準日規定，移列第二項，並酌作文字修正。 三、現行第二項移列第三項，並酌作文字修正。</p>
<p>第三條 納稅義務人提供外幣作為繳納稅款之擔保品者，應以外匯指定銀行掛牌者為限，並按提供擔保日前一日之收盤買進價格折算新臺幣，再按八折計算。 <u>前項擔保品於提供擔保日前一日無收盤買進價格者，以該日前最近一日之收盤買進價格折算新臺幣，再按八折計算。</u></p>	<p>第三條 納稅義務人提供外幣作為繳納稅款之擔保者，應以外匯指定銀行掛牌者為限，並按提供擔保日前一日之收盤買進價格折算新台幣，再按八折計算。 第五條 納稅義務人依第二條、第三條、第四條第一款規定，以黃金、外幣、上市有價證券作為擔保品者，倘提供擔保日之前一日無買進價格或收盤價格時，以該日前最近一日之買進價格或收盤價格為準。</p>	<p>一、第一項配合法制作業，酌作文字修正。 二、現行條文第五條有關於「外幣」作為擔保品之計值基準日規定，移列第二項，並酌作文字修正。</p>
<p>第四條 納稅義務人提供上市或上櫃之有價證券作為繳納稅款之擔保品者，依有價證券之種類，分別按下列規定計值，再按八折計算： 一、公司股票、受益憑證：按提供擔保日前一日證券市場之收盤價格計算。<u>但為依臺灣證券交易所股份有限公司營業細則第六十三條第二項規定自上市買賣日起五個交易日成交價格無升降幅度限制之初次上市股票，或為依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣</u></p>	<p>第四條 納稅義務人提供核准上市之有價證券作為繳納稅款之擔保者，依有價證券之種類，分別按左列規定計值，再按八折計算： 一、公司股票、受益憑證：按提供擔保日前一日證券市場之收盤價格計算。 二、公司債券：按面額計算。 第五條 納稅義務人依第二條、第三條、第四條第一款規定，以黃金、外幣、上市有價證券作為擔保品者，倘提供擔保日之前一日無買進價格或收盤價格時，以該日前最近一日之買進價</p>	<p>一、依臺灣證券交易所股份有限公司營業細則第四十三條第一項規定，發行公司申請有價證券上市案經該公司審定，並簽訂上市契約後生效，發行公司即列為上市公司，無須報奉主管機關核准，並配合本法第十一條之一第一項第一款增列上櫃之有價證券作為納稅擔保品，爰修正第一項序文，並按上市或上櫃之有價證券種類，分別規範作為擔保品之計值方式如下： (一)有關上市公司股票之計值，現行按提供擔保日前一日之收盤價格</p>

<p><u>有價證券業務規則第五十五條第四項規定自櫃檯買賣開始日起連續五個營業日成交價格無升降幅度限制之初次上櫃股票，按提供擔保日前一日之加權平均成交價格計算。</u></p> <p>二、公司債券：按面額計算。</p> <p>三、<u>前二款以外上市或上櫃之有價證券，以證券發行契約、臺灣證券交易所股份有限公司或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所定相關規定未限制提供擔保，並經稅捐稽徵機關綜合評估有價證券特性不影響稅款之徵起；按提供擔保日前一證券市場之收盤價格計算。</u></p> <p><u>前項第一款本文及第三款規定之擔保品於提供擔保日前一無收盤價格者，以該日前最近一日之收盤價格為準；前項第一款但書規定之擔保品於提供擔保日前一無加權平均成交價格者，以該日前最近一日之加權平均成交價格為準。</u></p> <p><u>第一項第一款本文、第三款及前項前段規定之上市或上櫃有價證券收盤價格有劇烈變動者，依提供擔保日前一個月內該項上市或上櫃之有價證券各日收盤價格之平均價格為準。</u></p>	<p>格或收盤價格為準。</p>	<p>計值，再按八折計算。惟納稅義務人提供擔保之公司股票倘為依臺灣證券交易所股份有限公司營業細則第六十三條第二項規定自上市買賣日起五個交易日成交價格無升降幅度限制之初次上市股票，或依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則第五十五條第四項規定，自櫃檯買賣開始日起連續五個營業日成交價格無升降幅度限制之初次上櫃股票者，為合理估算該兩類股票之擔保價格，參酌產業創新條例緩課所得稅適用辦法第八條第二款有關時價認定規定，於第一款增訂但書定明提供擔保之公司股票屬無升降幅度限制之初次上市或上櫃股票者，以提供擔保日前一之加權平均成交價格計值，以資穩健。</p> <p>(二)第二款未修正。</p> <p>(三)考量上市或上櫃之有價證券種類</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><u>第一項第一款但書及第二項後段所定加權平均成交價格，應按臺灣證券交易所股份有限公司或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心網站揭露之成交金額除以成交股數計算。</u></p> <p><u>納稅義務人提供上市或上櫃之有價證券為擔保品後，市場價格上漲或下跌而與擔保金額不符時，稅捐稽徵機關無須退還或通知納稅義務人補足差額。</u></p>		<p>多樣並推陳出新，就公司股票、受益憑證或公司債券以外之上市或上櫃之有價證券，依其證券發行條款或法令規範，如無限制作為擔保品，或依有價證券市場性、流動性及風險狀況，如不影響後續處分變現，應予准許，俾符稽徵實務之需，爰增訂第三款，定明前二款以外上市或上櫃之有價證券，以證券發行契約、臺灣證券交易所股份有限公司或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所定相關規定未限制作為擔保品，並經稅捐稽徵機關綜合評估有價證券特性尚不影響稅款之徵起者，以提供擔保日前一日之收盤價格計值，以資周延。</p> <p>(四)有關第三款規定限制提供擔保之情形，例如：指數投資證券(Exchange Traded Note, ETN)，依臺灣證券交易所股份有限公司指數投資證券買賣辦法第</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>十四條第一項規定及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心指數投資證券買賣辦法第十五條第一項規定不得作為擔保品；或依有價證券市場變現性、流動性及風險狀況等特性經評估不適宜作為擔保品之情形，例如：認購權證(Call Warrant)及認售權證(Put Warrant)發行條件定有存續期間，屬高風險之衍生性商品，依其證券性質尚不適宜作為擔保品。</p> <p>二、現行條文第五條有關以「上市有價證券」作為擔保品之計值基準日規定，移列第二項前段，並酌作文字修正；另配合第一項第一款但書，增訂第二項後段，定明提供擔保之公司股票屬無升降幅度限制之初次上市或上櫃股票，於提供擔保日前一日無加權平均成交價格者，以該日前最近一日之加權平均成交價格為準。</p> <p>三、第一項第一款本文、第三款及第二項前段規定之上市或上櫃之有價證券收盤價格如有劇烈變動情形者，為合理反映擔保價值，參</p>
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>酌遺產及贈與稅法施行細則第二十八條第一項規定，增訂第三項，定明以提供擔保日前一個月內該項上市或上櫃之有價證券各日收盤價格之平均價格計值。</p> <p>四、第一項第一款但書及第二項後段所定初次上市及上櫃股票「加權平均成交價格」，參照財政部一〇一年十二月五日台財稅字第一〇〇〇三九五五三〇號函規定，應按臺灣證券交易所股份有限公司或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心網站揭露之成交金額除以成交股數計算，基於租稅法律主義並兼顧稽徵簡便，增訂第四項定明之。</p> <p>五、納稅義務人提供上市之有價證券作為擔保，嗣後如該證券市價下跌至擔保金額以下時，現行依財政部八十五年八月七日台財稅第八五〇四〇二四九三號函規定，稅捐稽徵機關尚無須通知其補足差額，則倘有價證券市場價格上漲至超過擔保金額時，亦應無須退還差額，以資衡平。基於租稅法律主義並兼顧稽徵簡便，增訂第五項定明之。</p>
	<p>第五條 納稅義務人依第二條、第三條、第四條第一款規定，以黃金、外幣、上市有價證券作</p>	<p>一、本條刪除。</p> <p>二、納稅義務人以黃金、外幣、上市或上櫃之有</p>

	<p>為擔保品者，倘提供擔保日之前一日無買進價格或收盤價格時，以該日前最近一日之買進價格或收盤價格為準。</p>	<p>價證券作為擔保品者，有關提供擔保日前一日無賣出或買進價格者之計值方式，分別於修正條文第二條第二項、第三條第二項及第四條第二項規範，爰配合刪除本條規定。</p>
<p>第五條 納稅義務人提供易於變價、無產權糾紛且能足額清償之土地或已辦妥建物所有權登記之房屋作為繳納稅款之擔保品者，土地按公告土地現值加二成、房屋按稅捐稽徵機關核計之房屋現值加二成估算。但納稅義務人能提示下列時價資料，經稅捐稽徵機關查明屬實者，得予核實認定：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、報章雜誌所載市場價格。 二、各直轄市、縣（市）同業間帳載房地之加權平均售價。 三、不動產估價師之估價資料。 四、銀行貸款評定之房屋及土地款價格。 五、大型仲介公司買賣資料扣除佣金加成估算之售價。 六、法院拍賣或國有財產署等出售公有房地之價格。 七、其他公允客觀之土地或房屋時價資料。 八、時價資料同時有數種者，得以其平均數為時價。 <p>土地或房屋經設定</p>		<ol style="list-style-type: none"> 一、本條新增。 二、配合本法第十一條之一第一項第四款增訂易於變價、無產權糾紛且能足額清償之土地或已辦妥建物所有權登記之房屋作為納稅擔保品之規定，有關前揭土地及房屋之估價，現行依財政部一百零三年十一月七日台財稅字第一〇三〇四五八九一四〇號令規定，土地以按公告土地現值加二成及房屋按稅捐稽徵機關核計之房屋現值加二成估價，基於租稅法律主義及保障納稅義務人權益，增訂第一項本文，定明之。 三、考量納稅義務人倘能提示足供認定土地、房屋之時價資料，並經稅捐稽徵機關查明屬實者，例外得予核實認定，有利納稅義務人選擇運用，爰於第一項但書定明，以資遵循。 四、納稅義務人持經設定抵押權、地上權或典權等他項權利之土地或房屋作為納稅擔保品時，於扣除上開他項權

<p>他項權利者，稅捐稽徵機關除依前項規定估算土地或房屋擔保價值，並應扣除該他項權利之價值或擔保之債權額。</p> <p>稅捐稽徵機關依前二項規定估算土地之價值時，無須減除預估應納之土地增值稅。</p>		<p>利之價值或已擔保之債權額後，剩餘財產價值倘仍高於或相當於應擔保之稅款數額，尚不妨礙稅款之徵起者，應准予作為納稅擔保，爰參酌遺產及贈與稅法施行細則第四十六條第二項後段規定，於第二項定明估算擔保品價值時，應扣除該他項權利之價值或擔保之債權額。</p> <p>五、依財政部八十三年十一月十九日台財稅第八三一六二二〇五九號函規定，估算土地價值時，無須減除預估應納之土地增值稅，基於租稅法律主義並兼顧稽徵簡便，爰於第三項定明，以資周延。</p>
<p>第六條 納稅義務人提供道路用地作為繳納稅款之擔保品者，應以該道路用地經需地機關列入徵收補償計畫及編列預算，且經預算審議機關審議通過者為限，並按預算審議機關通過之補償金額計值。</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、有關提供道路用地作為擔保品者，現行依財政部八十七年九月三十日台財稅第八七〇七〇〇四〇七號函及九十二年五月十九日台財稅字第九二〇四五二三五八號函規定，以該道路用地已由需地機關列入徵收補償計畫且編列預算，並經預算審議機關審議通過者為限，基於租稅法律主義並保障納稅義務人權利，爰定明提供道路用地作為擔保品者，應符合上開情形，並按預算審議機關通過之補償金額計值，以</p>

<p>第七條 納稅義務人提供本法第十一條之一第一項第一款至第四款以外之財產作為繳納稅款之擔保品者，稅捐稽徵機關應先調查該財產確屬易於變價及保管，且無產權糾紛及其價值後，報經財政部核准。</p>		<p>資明確。</p> <p>一、本條新增。</p> <p>二、考量財產種類多樣，且實務上非必然符合易於變價、保管及無產權糾紛之情形，例如興櫃公司股票現行係採取與推薦證券商議價交易之方式，且市場流動性與上市或上櫃股票相較為低，為落實本法第十一條之一第一項第五款意旨，並使擔保品價值估定更為公允客觀，爰定明稅捐稽徵機關應先踐行之稽徵作業程序，始報請財政部核准，以資周延。</p>
<p>第八條 納稅義務人提供作為繳納稅款擔保之財產如為第三人所有者，須經該第三人之同意，該第三人為公司組織或財團法人組織者，並應符合公司法第十六條第一項或財團法人法第二十條第一項規定，以依其他法律、公司章程或捐助章程規定得為保證者為限。</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、為確保稅款之徵起，定明納稅義務人提供第三人所有之財產作為擔保品者，應先徵得該第三人之同意。此外，該第三人如為公司組織或財團法人組織者，依公司法第十六條第一項、財團法人法第二十條第一項及財政部六十四年十月十三日台財稅第三七三三三號函規定，該公司或財團法人除依其他法律或公司章程或捐助章程規定得為保證者外，不得為任何保證人，爰定明應符合公司法第十六條第一項或財團法人法第二十條第一項規定，以依其他法律、公司章程或捐助章程規定得為保證者</p>

		為限。
第九條 本辦法自發布日 施行。	第六條 本辦法自發布日 施行。	條次變更，內容未修正。