

# 金融機構臨櫃代收各類國稅地方稅繳款書金資流作業計畫

## 一、實施目的

為減輕金融機構臨櫃代收稅款作業負擔、降低人工作業成本，建置各類國稅及地方稅繳款書自動化金資流作業流程，以加速、簡化稅款銷帳工作，大幅節省稽徵機關人工銷號登打成本與時間，並縮短稅款入庫時程，提高國（公）庫資金運用效能。

## 二、實施範圍

以金融機構臨櫃代收之國稅及地方稅繳款書為限，但不包括關稅、海關代徵及行政執行稅款傳繳通知書之稅款。

## 三、實施期程

自 99 年 7 月 1 日起實施。

## 四、實施內容

### (一)作業方式

#### 1. 代收有條碼繳款書部分

金融機構以條碼閱讀器讀取條碼，有條碼繳款書若無法讀取，則由金融機構代為登打三段條碼內容。

#### 2. 代收無條碼繳款書，由金融機構代為登打下列資料：

##### (1)國稅、地方稅自繳稅款繳款書

①縣市稽徵單位：3 位

②細稅目別：3 位

③IDN/BAN：10 位

④繳納金額：10 位

##### (2)貨物稅、菸酒稅自動報繳繳款書

①管理代號：22 位

②繳納金額：10 位

#### 3. 代收稅款之金資流作業，如附件 1 及附件 2 流程圖。

#### 4. 遇放颱風假金資流之例外處理，如下：

(1)颱風當日台北地區停止上班，而其他地區尚有金融機構營業時，停止營業當日之交易併入次營業日清算。

(2)颱風當日台北地區有上班，而其他地區金融機構有停止上班情形時，有上班地區金融機構當日之交易，仍於當營業日清算。

(3)前一營業日 16：00 前，台北地區尚未決定是否停止上班，由財金資訊公司傳真「不確定台北地區是否上班時之緊急通告」，通報各參加單位業務負責人及其資訊室

主管，依上開 2 項辦理。

(二) 簽約方式

1. 國稅

(1) 金融機構部分：

由中央銀行簽訂委託代收國稅契約(農、漁會信用部及信用合作社等基層金融機構部分，由中央銀行轉委託合作金庫銀行簽訂再委託代收國稅契約。)

(2) 財金資訊公司部分：

由中央銀行與財金資訊公司簽訂委託金資流作業服務契約，如契約內容涉及稅務行政，需簽訂三方契約者，請財金資訊公司逕洽輪辦之地區國稅局(5 地區國稅局輪辦順序，依序為：高雄市國稅局、臺北市國稅局、北區國稅局、中區國稅局、南區國稅局)辦理。

2. 地方稅

由各該直轄市、縣(市)公庫代理銀行與金融機構總行(含農、漁會及信用合作社總社)簽訂委託代收地方稅契約、及與財金資訊公司簽訂委託金資流作業服務契約。

3. 與財金資訊公司簽訂委託代收國稅及地方稅之金資流作業服務契約，簽約期間不得低於 5 年。

(三) 委託金融機構臨櫃代收手續費

1. 國稅

採按件計付各金融機構(手續費)及財金資訊公司(作業服務費)。

2. 地方稅

由各代收稅款金融機構以留置稅款方式抵付手續費；財金資訊公司暫不收取地方稅作業服務費 5 年。

(四) 各代收稅款金融機構經收稅款繳庫時程

1. 國稅

應於收款次日繳入各該金融機構總行，彙解國庫存款戶「暫收稅款科目」。

2. 地方稅

應於每星期二、五繳入各該金融機構總行，彙解各該直轄市庫、縣市庫暫收稅款專戶。

3. 解繳作業程序

依財政部所訂「各級公庫代理銀行代辦機構及代收稅款機構稅款解繳作業辦法」等相關規定辦理。

#### (五)經收國稅之手續費及作業服務費撥付作業

1. 由各地區國稅局按各金融機構代收件數，依適用費率將手續費按季核撥至各金融機構總行及財金資訊公司。
2. 至信用合作社及農、漁會之手續費由合作金庫銀行配合轉撥。

#### 五、經費需求

由各地區國稅局依現行編列「委託金融機構經收國稅計付手續費作業」經費機制下，循預算程序辦理；每年第4季所需費用，編列於次年預算。

#### 六、預期效益

##### (一)對納稅義務人而言

1. 解決現行金流、資訊流未能同時處理，引發納稅義務人被限制出境或重複繳納之誤會與紛爭。
2. 縮短納稅義務人於代收稅款金融機構等候時間。
3. 由於代收稅款作業省時省力，將提高金融機構臨櫃代收效率，增進納稅義務人繳稅之便利性。

##### (二)對代收稅款金融機構而言

1. 提升各金融機構臨櫃代收稅款意願。
2. 降低金融機構人工作業成本與時間。
3. 減少人工處理錯誤之機率。
4. 代收金融機構可以正確、迅速讀取、傳輸庫款收支相關資料，減輕稅款經收人員作業負擔。

##### (三)對稽徵機關而言

1. 金資流一貫作業，可加速稅款銷帳傳檔作業。
2. 大幅節省稽徵機關銷帳作業人工登錄之時間與成本。
3. 簡化處理流程，提高行政效率與作業品質。
4. 確保金流與資訊流相符，提升繳款書檔之正確性。

##### (四)對國(公)庫而言

1. 縮短稅款入庫時程，提高國(公)庫資金運用效能。
2. 提升國(公)庫代收稅款管理效能。

#### 七、配合措施

由財政部配合修正「各級公庫代理銀行代辦機構及代收稅款機構稅款解繳作業辦法」、「稅款經收手冊」等相關規定；修訂「金融機構臨櫃代收國稅金資流作業」請款核銷作業流程、繳款書格式及說明，並宣導民眾列印附有條碼繳款書。

#### 八、 其他

代收國稅調整費率事宜，依下列原則辦理：

- (一)由代收稅款金融機構提出調整國稅費率需求時，由中央銀行國庫局彙整各金融機構之意見後函送輪辦之地區國稅局（5地區國稅局輪辦順序同前）辦理。
- (二)由各地區國稅局檢討需調整費率時，由輪辦之地區國稅局洽商各金融機構、財金資訊公司辦理。必要時請中央銀行國庫局列席討論。