

稅務策略

因應稅務治理國際趨勢，富邦金控對稅務作業執行嚴格的管理，確實遵守相關稅務法令及規範。為確保富邦金控及旗下各子公司稅務管理機制之有效運作，富邦金控制定了《稅務治理政策》，以負責任的方式管理稅務事務，同時履行對企業社會責任的承諾，履行職業和道德義務，並落實企業永續發展。

富邦金控之稅務治理政策，以董事會為本公司有效稅務風險管理機制之最高決策單位，主要規範富邦金控及旗下各子公司營運所在轄區應確實遵循所有適用之稅務法令和義務。

《稅務治理政策》之原則說明如下：

- 遵循富邦金控及旗下各子公司營運所在地所有相關稅務法令及規範，申報與揭露要求；
- 稅務資訊定期於公開管道揭露稅務資訊，確保資訊透明化；
- 與各營運所在地稅務稽徵主管機關建立並保持開放、誠實之溝通聯繫；
- 稅務規劃應合法，不進行無合理商業目的及無商業實質之交易；
- 關係人相互間交易，於其商業或財務上所訂定之條件，不異於與雙方為非關係人所為之交易，並符合國際經濟合作開發組織移轉訂價指引之規範；
- 管理稅務風險以避免稅務糾紛，就不確定之稅務風險或複雜性之稅務議題，應徵詢專業意見；
- 持續透過教育訓練，強化稅務人員專業能力及提升專業素質，培育專業稅務人員。

有關稅務作業行為重點說明如下：

● 法令遵循

遵循富邦金控及旗下各子公司營運所在地所有相關稅務法令及規範，正確計算稅負並按規定期限內申報繳納。充分了解營運所在地稅務法規，解讀稅務法規時應同時考慮字面文義和立法旨意。

● 稅務治理及風險控管

有關稅務治理年度執行計劃及執行成果報告，每年至少一次由會計暨稅務管理處彙報予公司治理及誠信經營小組，由公司治理及誠信經營小組報告，並經公司治理及永續委員會審議後，提報董事會。

富邦金控以積極之態度處理稅務風險，對於風險之管理，建置稅務風險控管機制，審慎評估營運所在地及國際稅務法規之變革，採取妥適之因應及策略調整。公司的重要決策皆考量稅務風險及影響。

- **稅務規劃及風險接受度**

稅務規劃應合法，不建置意圖規避稅負之稅務架構，稅務規劃應具有合理之商業目的，不進行無商業實質之交易，刻意移轉利潤於國際經濟合作開發組織及歐盟委員會所定義之不合作黑名單暨租稅天堂國家（低稅率國家）進行避稅。

因經營規模及所面臨稅務規範、遵循義務之複雜度，而帶來稅務風險之不確定性，富邦金控及旗下各子公司可接受稅務風險程度低，面對存有重大不確定性及高複雜度之稅務風險，將適時諮詢外部專業稅務顧問之意見，以避免不必要之稅務爭訟。

- **面對稅務稽徵主管機關之態度**

與各營運地稅務稽徵主管機關保持開放、合作、透明及誠實溝通。對於新的稅務事項及複雜之稅務狀況，及時以適當之方式與稅務稽徵主管機關溝通、討論、協談或申請函釋。

(註)富邦金控《稅務治理政策》請詳稅務治理政策檔案全文。