

March 26, 2020

FINANCE BILL 2020-21

Key Changes in Finance Bill, 2020 - Passed by Lok Sabha

#FinanceBillwithShineWing #Finance Bill2020

引言

随着印度政府设定 5 万亿美元经济体的目标，市场广泛预测政府会对 Budget 2020 on 01.02.2020 引入较大幅度的改变。

此前市场预测政府会废除 Long Term Capital Gains。最终 Finance Ministry 在 01.02.2020 发布 Finance Bill, 2020，致力于在废除 Dividend Distribution Tax，引入“Vivad Se Vishwaas Scheme”，引入在保险等行业 Foreign Direct Investment 来增加 deposit insurance premium。

政府希望从市场获得关于 Finance Bill, 2020 广泛的反馈意见，同时也收到了诸如 ICAI, ICSI, ICWAI 等其它独立机构的专业意见。

The Budget Session 计划在 3.04.2020 结束，由于受到 COVID-19 病毒爆发的影响，议会在 23.03.2020 通过了此 Finance Bill, 2020 in Lok Sabha。

该议案原本在 01.02.2020 in the Lok Sabha 首次呈现，并经历了超过 50 处的修改，才进化成现在通过的版本。这些修改包括引入新的修订，扩大某些条款的执行范围，删除某些条款等等。

我们将在本文对该提案的重要相关影响进行归纳总结。

重要直接税变化

序号	领域	现有或 Union Budget 2020 建议条款	Lok Sabha 改变	改变的影响
1	Residential Status of Individual 相关 (Explanation 1(b) to Section 6)	在一个财年，一个印度人或 Indian origin 需要在印度居住 > 120 天才能够被认定为印度居民。	只有除境外收入在上一年度超过 Rs. 15 lakhs 的情况下，120 天限制才能适用。	Rs. 15 Lakhs 的收入限制可以用来降低 120 天的门槛限制。
2	Residential Status of Stateless Person 相关 (Clause 1(A) of Section 6)	一个印度人应当被认定为印度居民如果该印度人没有因为住所或居民身份原因需要向其他国家缴纳税款。 (Subject to clarification by CBDT dated 02.02.2020)	无修改通过。 附加条件：一个人除国外收入外 > Rs. 15 lakhs 才应该被认定为印度居民。	方案支持引入附加 Rs. 15 Lakhs 条款。
3	Residential Status of not-ordinary resident 相关 (Clause 6 of Section 6)	UB 提议改变现有条款，其中 Individual 或 HUF 应被认定为 Not Ordinarily Resident，如果： i. 他是 non-resident 在之前一年的 7/10 年而不是之前的 9/10 年。 ii. 第二个条件的 729 天被建议去除。	被建议的修正案已经被退回，现有的条件 9/10 年与 729 天继续生效。 此外，Lok Sabha 加入 2 个适用情况，其中居民被认定为 ' Not Ordinarily Resident ': i. Resident under amended provision of reduced 120 days condition. ii. Stateless person as mentioned under Section 6(1A).	当前 Not Ordinarily Resident 条款继续适用。另外，以下情况下将被认定为 Not Ordinarily resident : i. Resident under amended provision of reduced 120 days condition. ii. Stateless person as mentioned under Section 6(1A).

序号	领域	现有或 Union Budget 2020 建议条款	Lok Sabha 改变	改变的影响
4	Equalisation levy 范围扩大 (Chapter VIII of Finance Act, 2016)	没有修订提议。	Equalisation Levy 的范围被被扩大至电子商务交易相关的对价。 从 01.04.2020 开始 equalisation levy 将以税率 2%在对价的基础上进行征收。 以下情况豁免： i. Section 165 项下的在线广告。 ii. 电子商务交易额不超过 Rs. 2 crore。 iii. 电子商务商家在印度拥有权益资本。	从 01.04.2020 开始 2 类交易将会被征收 equalisation levy: i. 非居民的在线广告收入将以 6%征收 (现行 section 165)。 ii. 电子商务商家通过平台售卖的商品或服务将以 2% 进行征收 (新 section 165A).
5	E-Commerce Supply from Normal Provisions 去除 (Clause 50 of Section 10)	没有修订提议。	加入新条款，其中对于在 section 165A 项下应征收 equalisation levy 的收入没有其他税项。	这是对对于 section 165A 关于 equalisation levy 做出修改的连带修订。

序号	领域	现有或 Union Budget 2020 建议条款	Lok Sabha 改变	改变的影响									
6	现金退款的 TDS (Section 194N)	Union Budget 2020 关于 Section 194N 没有做出新的提议，其中银行类公司的税负有所降低。如果总退款额 > Rs. 1 crore，那么银行或邮局的税率为 2%。	Lok Sabha 更新了现有政策，对于不同种类采用不同税率，取决于之前 3 年 ITR 的申报状态。 <table border="1"> <thead> <tr> <th>退款</th> <th>未 ITR 申报</th> <th>ITR 申报</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>超过 Rs. 20 Lakhs</td> <td>2% TDS</td> <td>NA</td> </tr> <tr> <td>超过 Rs. 1 Crore</td> <td>5% TDS</td> <td>2% TDS</td> </tr> </tbody> </table>	退款	未 ITR 申报	ITR 申报	超过 Rs. 20 Lakhs	2% TDS	NA	超过 Rs. 1 Crore	5% TDS	2% TDS	额外的税率减免(2% / 5%) 可适用，基于过去所得税的申报历史。 银行需要遵守新的合规条款，来确认账户持有人是否进行 ITR 申报与相应税率。
退款	未 ITR 申报	ITR 申报											
超过 Rs. 20 Lakhs	2% TDS	NA											
超过 Rs. 1 Crore	5% TDS	2% TDS											
7	向海外汇款的 TCS (Section 206C (1G))	通过 LRS –Authorized Dealer (AD) Bank 的海外汇款，收取 TCS @ 5% 如果总额 > Rs. 7 Lakh 并且该金额汇出印度。(10% 如果没有 PAN / Aadhaar)	无修改通过。 但加入特别条款； i. 超过 Rs. 7 lakhs 部分才是应税部分。 ii. 如果汇款是偿还教育贷款，并且该贷款就是通过该汇款银行取得，那么使用税率为 0.5%。	对超过 Rs. 7 lakhs 部分才是应税部分做出了澄清，并对教育贷款做出了特别减税。 该条款将于 01.10.2020 生效，而不是 01.04.2020。									
8	境外旅游项目销售的 TCS (Section 206C (1G))	出国旅游项目的服务商需从消费者处收取 TCS @ 5%。(10% 如果没有 PAN / Aadhaar)	无修改通过。 如果商家已经收取 TDS，那么代理商无需再次收取。	最终服务商家强制收取 TDS，代理商无需再次收取。 该条款将从 01.10.2020 生效而不是 01.04.2020。									

序号	领域	现有或 Union Budget 2020 建议条款	Lok Sabha 改变	改变的影响
9	销售商品的 TCS (Section 206C (1H))	营业额超过 Rs. 10 crores 的商品卖家需要代扣 TCS @ 0.1%对那些年采购额超过 Rs. 50 Lakh 的买家 (1% 如果没有 PAN / Aadhaar)	无修改通过 该条款不适用货物的出口或进口。	出口或进口货物从不适用于本条款。 本条款从 01.10.2020 开始生效而不是 01.04.2020。
10	利息的 TDS (非有价证券利息) (Section 194A & 197A)	中央政府通告的指定付款不需要代扣 TDS。	Lok Sabha 修订此条款给与中央政府在指定通告案例的绝对权力。	中央政府在通告的情况下被赋予了权力。
11	职业与技术服务的 TDS (Section 194J)	技术服务 TDS @ 2% (非职业服务), 其他服务 10% 。	政府减少至 2%对于专业版权的销售, 分发。	政府减少至 2%对于专业版权的销售, 分发。
12	共同基金的 TDS (Section 194K)	共同基金付款超过 Rs. 5,000 应代扣 TDS @10%。但是, 根据 CBDT, 此类资本利得收入不需要代扣 TDS。	该条款明确 CBDT, 资本利得收入不需要代扣 TDS。	加入 CBDT 来明确资本利得相关情况。

序号	领域	现有或 Union Budget 2020 建议条款	Lok Sabha 改变	改变的影响
13	电子商务交易的 TDS (Section 194O)	营业额超过 Rs. 5 Lakhs 需要代扣 TDS@ 1%, (5% 如果没有 PAN/ Aadhar)。	无修改通过。 Lok Sabha 要求修订 e-commerce operator 的定义, 来移除 an e-commerce operator 需要向 e-commerce participant 付款的条件。	消费者直接付款给 e-commerce participants, 澄清了以往不清楚的定义。
14	特定公司间股利的减免 (Section 80M)	由于建议废除 DDT, 那么必须做出连带调整引入 section 80M, 其中印度公司发放的股利可以从总收入中扣除, 如果该股利如果将要在收到后的1个月之内再次发放给股东。	Section 80M 的范围被扩大, 使之包括外国公司分发的股利。	减免范围扩大。
15	分发给非居民外国企业的股利的 TDS 税率 (Section 195 read with Part II of First Schedule of Finance Bill, 2020)	在 section 195 项下, 非居民或外国企业收到的股利属于应税收入, 税率 5% 至 15%。 尽管股利应税的条款做出了修订, 但在 Schedule of the Finance Act 的税率并没有做出相应的调整, 明确指定各种情况所对应的税率。	Lok Sabha 修订了 schedule of the Finance Act 来指定税率, 使之对应外国公司、非印度居民或非居民自然人。 如果以上条件都被满足, 那么税率为 20%。	在该修订案之下, 外国股东的税率为 20% 或者 the rates specified in DTAA, 二者孰低。

序号	领域	现有或 Union Budget 2020 建议条款	Lok Sabha 改变	改变的影响
16	不在 Total Income 项下的收入 (Clause 23C of Section 10)	不适用	Lok Sabha 加入解释条款，对于 registered u/s 10(23C) 的 corpus donation 将会免税。 此外该修订还指出， corpus donation given by a Section 12AA registered institution to section 10(23C) approved institution 不被认定为收入。	本提案的核心是使 entities registered u/s 10(23C) 与 registered u/s 12A/12AA/12AB 等同。
17	基础建设基金豁免 (Clause 23FE of Section 10)	Sovereign Wealth Fund of Abu Dhabi Investment Authority 通过投资印度基础设施所获得的收入将可以得到豁免。	Lok Sabha 扩大了范围， AIFs 与 Pension funds created or established under the law of a foreign country 成为可以获得该豁免的合格者。 此外， 以上投资被限定在 01.04.2020 到 31.03.2024 有效。	范围扩大。
18	Taxation of Dividend (Clause 34 of Section 10)	DDT 废除， 同时股东撤资的股利税免除。	Lok Sabha 额外说明， 如果付股利的公司已经缴纳付股利税， 那么 01.04.2020 之后受到的股利不应该认定为收入。	DDT 废除。

序号	领域	现有或 Union Budget 2020 建议条款	Lok Sabha 改变	改变的影响
19	外国公司的 Tax on dividends, royalty and FTS (Section 115A(BA))	没有提出修改建议。	The Lok Sabha 删除对应于各 section 的税率，当前税率需参考 TDS section。	Section 115A 使该事项参考其上一级条款。
20	有关个人的新税制 (Section 115BAC)	个人与 HUF 可以选择优惠税制。纳税人每年都可以选择是否采用新的税制。	Lok Sabha 增加企业与职业服务也可以选择此新税制。	纳税人，包括职业收入的纳税人只可以选择一次。 该选择一旦执行，在接下来不能撤回。
21	有关企业的新税制 (Section 115BAA and 115BAB)	在 115BAA 与 115BAB 项下选择新税制的本地企业，不能获得 Chapter-VIA except deductions under Section 80JJAA or Section 80LA 的扣除。	The Lok Sabha 已经在 section 80M 扩大了企业间股利减免的范围。	企业间的股利减免对新税制仍然适用。

CONTACT US

Gurugram

I Floor, AIHP Palms, Plot no.
242 – 243, Udyog Vihar,
Phase – IV, Gurugram,
Haryana - 122015

Pune

124, Sohrab Hall,
Sasoon Road,
Opp. Jehangir Hospital,
Pune 411001

Hyderabad

4th Floor, Tower B, Win Win
Towers, JNTU – Hitech City
Main Road, Khanamet
Madhapur, Hyderabad – 500
081

Mumbai

203, The Summit,
Vile Parle, Western Express
Highway,
Mumbai

Chandigarh

3020, Sector 46-C
Chandigarh
U. T. – 160 036

www.sw-india.com

Follow us for regular
updates:



Bengaluru

#305, Sai Paragon Meadows,
4Th Main, 20Th Cross, BEML
Layout, ITPL Road,
Bangalore - 560 037

Amritsar

23, Anand Avenue,
Maqbool Road
Punjab – 143 001

This material and the information contained herein prepared by ShineWing India is intended to provide general information on a particular subject or subjects and is not an exhaustive treatment of such subject(s). None of the members of ShineWing India or their related entities, by means of this material are rendering professional advice or opinion. The information is not intended to be relied upon as the sole basis for any decision which may affect you or your business. Before making any decision or taking any action that might affect your personal finances or business, you should consult a qualified professional adviser and take written opinion.

ShineWing India shall not be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this material.