KPMG 安侯建業

KPMG Monthly
安侯建業通訊

2017年5月號 | 第124期

主題報導

綠色金融興起
企業永續關鍵在投資ESG

關於KPMG

KPMG是一個全球性的專業諮詢服務組織，擁有超過190,000名專業人員，在全球152個國家為客戶提供審計、稅務與法律、以及顧問諮詢等專業服務。我們與客戶緊密合作，協助客戶降低營運風險並掌握市場趨勢。在台灣，KPMG安侯建業有約2,400位專業同仁，其中113位係聯合執業會計師及企管顧問合夥人，服務據點遍及台北、新竹、台中、台南、高雄、屏東六大城市，為目前國內最具規模的會計師事務所及專業諮詢服務組織之一。

KPMG安侯建業包含

– 安侯建業聯合會計師事務所
– 安侯企業管理股份有限公司
– 安侯國際財務顧問股份有限公司
– 安侯永續發展顧問股份有限公司
– 安侯資訊顧問股份有限公司
– 畢馬威財務諮詢股份有限公司

KPMG Taiwan APP上線，歡迎下載

KPMG Taiwan App是KPMG台灣所開發的專業軟體，提供KPMG台灣所最新動態、產業資訊、研討會及活動訊息、專業刊物下載及法令查詢等，您也可以透過KPMG Taiwan App下載瀏覽本期安建通訊電子報。

Available on the App Store

Get it on Google play

訂閱資訊

新訂戶
若您的同事、長官或好友也期望收到安建通訊電子報，請本人以電子郵件的方式填妥相關資料，我們將透過電子郵件為其寄上本電子報。

退訂戶
若您想暫停收取安建通訊電子報，煩請以電子郵件告知。

意見調查
我們誠心希望每月精心規劃的主題與內容能真正切合您的需求，因此，您對安建通訊電子報的意見與批評，將是支持我們繼續努力提昇內容品質的動力。您只要直接回覆本信件，並在信件中填寫意見後傳送即可，盼您撥冗賜教，謝謝您！

KPMG Monthly

安建通訊電子報

2017年5月號 | 第124期

CONTENTS

05 主題報導　綠色金融興起　企業永續關鍵在投資ESG

07 企業永續經營之道　關鍵在ESG投資

09 專題報導

10 |電商專欄| 金融監理沙盒，電商業者準備好了沒？
12 |電商專欄| 泰國擬實施跨境交易增值稅
13 |法律專欄| 家族企業傳承的法律議題
14 |法律專欄|「跨政府協議」來了!

15 KPMG台灣所動態

16 2017第一季KPMG安侯建業讀書會　解析最新法令
17 安侯建業領袖學院2017年第一季論壇　審計委員會的挑戰及優先任務
18 公司法變革與企業因應研討會
19 |KPMG志工隊|綻放希望，轉動愛
|KPMG志工隊|復活節踩街大遊行　彩虹天空採果去
20 |KPMG志工隊|KPMG志工隊十週年　用愛齊步走

21 產業動態

22 Publication

23 法規釋令輯要

24 法規
25 函令

26 參考資料

27 2017年5月份稅務行事曆
28 KPMG學苑2017年5月份課程
29 KPMG學苑課程介紹
31 KPMG系列叢書介紹

主題報導

綠色金融興起
企業永續關鍵在投資ESG

根據全球永續投資聯盟(Global Sustainable Investment Alliance；GSIA)的研究，當今全球SRI(社會責任投資)總資產規模已超過21兆美元，占全球總基金資產規模的兩成，年成長率達61%。而巴黎協定簽署後，透過綠色債券、碳交易及綠色氣候基金（Green Climate Fund, GCF）等媒介與市場的發展，以及面對全球投資機構積極支持聯合國永續發展目標（SDGs）的風向和各項綠色金融工具（如綠色債券）興起，氣候投資機會將更快速湧現。由此可以看出全球資本市場的風向正在轉變，企業與投資人都需要密切觀察ESG趨勢，才能降低風險、搶占永續先機。

企業永續經營之道 關鍵在ESG投資

巴黎協定在2016年11月4日生效，長期目標是保持全球平均溫度較前工業時期升高攝氏2度以內，這將牽動全球產業佈局，低碳營運模式將成為企業永續經營關鍵；投資人也須審慎評估氣候變遷對投資產生的衝擊，並發展相應的資產規劃。

鑒此，KPMG安侯建業聯合會計師事務所、安侯永續發展顧問公司、台灣證券交易所、紐約梅隆銀行與中華民國企業永續發展協會，在日前共同舉辦「氣候與ESG投資論壇」，討論各國產業因應氣候變遷風險趨勢。

ESG是指環境（Environmental）、社會（Social）與治理（Governance）。台灣證券交易所總經理李啓賢指出，根據全球永續投資聯盟（Global Sustainable Investment Alliance, GSIA）研究，當今全球SRI（社會責任投資）總資產規模已超過21兆美元，占全球總基金資產規模的兩成，年成長率達61%。

李啓賢說，鑑於企業社會責任與永續發展日受重視，證交所已編製公司治理100、就業99、高薪100等指數，今年亦正研議編製我國永續指數，幫助投資人了解ESG的重要性，並吸引國內外資金投入。長期而言，亦能促進台灣資本市場產生永續價值與生態系統，並提升企業環境與社會風險的管理能力。

對抗氣候變遷已為全球趨勢 縱是川普亦難擋

安侯永續發展顧問公司董事總經理黃正忠表示，美國總統川普上任後，雖廢止歐巴馬政府對石化產業不利的政策，但相較競選時強調將推翻巴黎協定，當選後川普對巴黎協定的態度亦趨於低調。企業與投資人應著重氣候變遷的長期影響及因應，不應隨著短期政策與態度而搖擺不定，才能掌握永續的趨勢與機會。

黃正忠指出，過去5年內亞太區的永續性資訊揭露規範數量成長幅度驚人，但非財務績效資訊缺乏比較性與一致性，因此企業與投資人的決策邏輯間，仍有一段落差。因此，金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）去年初成立「氣候相關財務資訊揭露專案工作小組（Task Force on Climate-related Financial Disclosures , TCFD）」，並公佈《氣候相關財務揭露建議書》（Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures），提供企業氣候變遷相關的財務曝險更明確的揭露指引，預期將引領全球非財務績效資訊揭露與資本市場的新趨勢。

發展「雲」不夠炫、乾淨的「雲」才夠炫

黃正忠舉物聯網產業為例，發展物聯網事業必須建置雲端伺服器，會消耗大量的能源，「所以全球前十大物聯網公司，幾乎每一家都投資再生能源，因為只有『雲』不夠炫，乾淨的雲才夠炫」。

全球資本市場的風向正在轉變，台灣投資人應及早正視氣候變遷對資產的潛在衝擊，才能掌握投資商機。黃正忠提及，我國勞動基金運用局今年首度釋出24億美元委任代操機構進行ESG投資，可見台灣的資本市場正隨著全球低碳投資趨勢轉變。

至於各國如何因應氣候風險與商機？日本總研理事足達英一郎表示，近年日本的投資人盡職規範相繼出爐，日本政

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

(左起) 紐約梅隆銀行陳淑娟台灣區總經理、貝萊德資產管理北亞有限公司王芳副總裁、日本總研足達英一郎理事、KPMG韓國所 Hee-Jin Kim 高級顧問師、臺灣證券交易所李啓賢總經理、中華民國會計師公會全國聯合會陳富煒理事長、安侯永續發展顧問股份有限公司黃正忠董事總經理、中華民國企業永續發展協會莫冬立副祕書長一同與會。

府退休基金也簽署了責任投資原則（PRI），至2016年10月左右，日本整體ESG投資額已達56兆日圓（約新台幣16兆元）。

足達英一郎說，日本在福島核電廠事故後，要完全捐棄化石燃料的火力發電廠變得困難，但透過發展並推廣高效率、低汙染的淨煤技術，將有助於低碳經濟成長並達成中期的減碳目標。

不過，足達英一郎也強調，長期而言，只應用現有技術，是無法在不傷害經濟成長的前提下達到全球的減碳目標。因此，研發資源的投入多寡與效用提升，是全球能否因應氣候變遷威脅的關鍵。

低碳商機燈號亮起 21世紀初即見端倪

KPMG韓國所顧問Hee-Jin Kim分享對全球清潔技術（Clean Tech）的觀察。2000年到2010年的短短10年間，全球太陽能風力市場成長20倍、美國的油電混合車數量增加140倍；全球通過LEED綠建築認證的商業大樓，從3棟增加到8138棟；清潔技術占美國創投投資的百分比，更從1%上升到23%。種種數據可見，低碳商機的提示燈號已悄然亮起。

Hee-Jin Kim表示，《巴黎協定》簽署後，透過綠色債券、碳交易及綠色氣候基金（Green Climate Fund, GCF）等媒介，氣候投資機會將更快速湧現，KPMG韓國所也已發展出碳的盡職調查工具（Carbon Due Diligence），協助企業評估投資所面臨的碳風險。

中華民國企業永續發展協會副祕書長莫冬立則提出，公用事業、能源及電信業中將《巴黎協定》視為商業風險或機會的比例最高，其他行業與氣候變遷及調適相關的商機也將浮現。台灣可藉由國際組織或平台的指引，如低碳技術夥伴倡議（Low Carbon Technology Partnerships initiative, LCTPi）及TCFD等，推動商業模式轉型與跨界合作，發展出新興型態的能源、基礎建設或物流運輸等不同行業的永續低碳解方。

紐約梅隆銀行台灣區總經理陳淑娟則以金融投資機構的角度，闡述ESG投資的發展，並分享紐約梅隆銀行參與氣候融資的案例，並提醒台灣投資機構，面對全球投資機構積極支持聯合國永續發展目標（SDGs），以及各項綠色金融工具的興起，傳統的投資思維將受到挑戰。

化被動為主動 ESG投資將取代道德型投資

在「亞洲企業的氣候行動與快速興起的ESG投資」綜合座談上，貝萊德資產管理北亞有限公司副總裁王芳提及，ESG投資將成主流的訊號已非常明確。以往投資公司多只進行被動性的「道德型投資」，例如不投資軍火、菸酒公司等，但現在透過主動的ESG分析，能將投資對象的財務與ESG績效一併考量，作為未來投資的依據，並提供給基金經理人參考。

最後，黃正忠強調，面對受碳限制的未來，法規的支持、投資機構的引導，與企業的低碳轉型，是台灣企業能否永續成長的關鍵，企業與投資人都需要密切觀察ESG趨勢，才能降低風險、搶占永續先機。

(本文刊載於5月2日經濟日報)

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

專題報導

10 ｜電商專欄｜金融監理沙盒，電商業者準備好了沒？
12 ｜電商專欄｜泰國擬實施跨境交易增值稅
13 ｜法律專欄｜家族企業傳承的法律議題
14 ｜法律專欄｜「跨政府協議」來了!

｜電商專欄｜

金融監理沙盒，電商業者準備好了沒？

文 / KPMG安侯建業
網路暨電子商務服務團隊
主持會計師

陳宜君
ychen@kpmg.com.tw

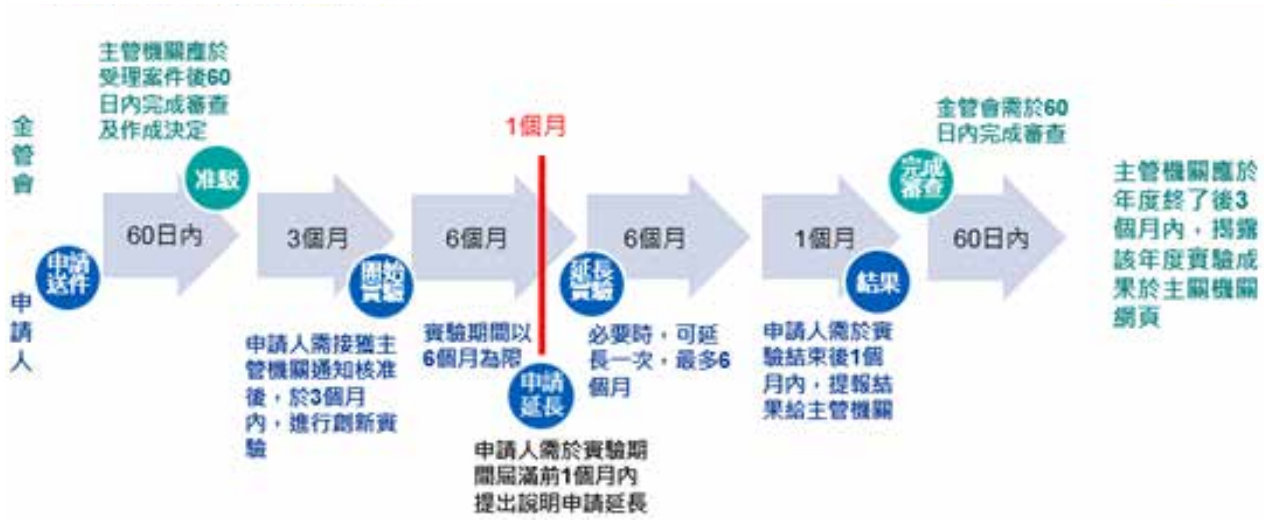
文 / KPMG安侯建業
網路暨電子商務服務團隊
協同主持人

孫欣
soniasun@kpmg.com.tw

因應金融科技發展趨勢，2015年英國金融行，於2015年英國金融行為監理總署(FCA)首先提出監理沙盒(Regulatory Sandbox)之概念，目的是讓金融科技產品和服務在推出之前，先在一個管制較寬鬆的環境中試驗和發展。FCA於去年開始接受業者申請，並自69個申請案中，篩選出24家業者參加計劃，其中不乏知名銀行如HSBC及Lloyds Banking Group。而我國金融監督管理委員會(金管會)也在今年的2月10日公告「金融科技創新實驗條例」草案，並列為立法院本會期優先審查法案，預計最快今年上半年即可三讀通過。依照草案公告版本有幾項重點：

1. 創新實驗計畫之申請及審查：應有創新性說明、實驗範圍、預期效益、洗錢及資恐風險評估與防制、參與者保障措施、退場機制等項目；
2. 主管機關應審酌創新性、提升金融服務效率及消費者權益等事項；
3. 創新實驗之時程(如下圖)、監理及管理；
4. 必要之資訊安全措施、消費者保護及爭議解決機制；
5. 實驗期間排除適用相關特許行業之刑事及行政責任。

創新實驗之時程



©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

金融業的區塊鏈聯盟能帶動其他產業的擴散效應

金融科技業(FinTech)和傳統的金融業及銀行業有顯著的不同，即使是FinTech業者之間也有很大的不同，因此對不管是金管會或是FinTech業者而言，在兼顧市場金融秩序及消費者權益下進行金融科技創新，都是很大的挑戰。金管會現正研擬金融科技創新實驗條例的相關實施辦法以提供有興趣的業者更具體的指導方針，預期在今年的第三季完成相關制訂程序並開始實施。有鑑於「創新性」的要求，倘若一項新的創新實驗方案向金管會提出了監理沙盒的申請，其他業者就不得再提出相同或相類似的提案。為取得領先或甚至是唯一的監理沙盒門票以佔得市場先機，有興趣的業者應及早擬定相關計畫，甚至於具體實施辦法完成制訂程序前，提早做好進入沙盒的準備。

惟在無任何前例之情況下，業者如何符合條例中創新性、洗錢及資恐風險評估與防制、消費者保護及資安等法遵面要求之審查標準？另外如何合理評估預測金管會能接受之放寬程度亦屬重要，根據筆者團隊過往輔導金融業發展FinTech相關法遵及智慧財產權之經驗及英國FCA監理沙盒之審查要點，筆者提出幾點建議作為參考：

- 創新性：宜客觀說明市場上很少或無相似之服務及創新會促進有效的競爭，此時國際間類似服務或產品的發展趨勢及市場宜一併交待；另外亦應合理交代相關專利及智慧財產權的取得及檢索是否有專利侵權之風險；

- 消費者權益：個資保障、公平交易及消費者保護規範並不會因獲准實驗而排除適用，申請業者仍應詳細檢視業務相關法令並確保遵循，以防範觸法或消費者爭訟之風險；

- 洗錢及資恐風險防制：在各國FinTech相關法制下，洗錢及資恐風險防制都是相關監理機關的監管重點，申請業者實不可輕忽，應盡早辨識自身業務的洗錢及資恐風險，設計與風險相當的防制措施，包括落實KYC、交易監控及可疑交易申報機制。K

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

｜電商專欄｜

泰國擬實施跨境交易增值稅

在泰國現行稅法下，於泰國境內銷售商品或透過網路向外國廠商購買商品時，需課徵7%增值稅。若商品供應商係當地企業，且年銷售額等於或高於泰銖180萬者，其所提供之數位產品，例如音樂、內容及遊戲，才需在泰國課徵增值稅。直到目前為止，泰國尚未針對電子商務課稅原則作出相關規範，因而適用一般稅法之規定。由於在泰國無實際營運場所之外國電子商務企業，無需註冊增值稅稅籍，因此對跨境提供數位產品課徵增值稅有一定的困難度。

根據泰國電子交易發展署(Electronic Transactions Development Agency)之統計，2016年泰國的電子商務市場價值高達泰銖2.55兆元。隨著電子商務交易日趨增長，近期泰國政府擬對跨境(海外)電子商務企業課徵增值稅。

為推動新的稅法，由泰國稅務局(Thai Revenue Department)組成的電子商務及數位業務小組，將專注於增進增值稅遵循及稅收稽徵以增加稅捐收入。政府方面，為促進電子商務服務，將投入更多資金建置資訊科技系統，以確保投資者順利於泰國從事其營運活動，並設定直到2022年止，每年至少增加泰銖1千億元增值稅稅收之目標。K

文 / KPMG安侯建業
網路暨電子商務服務團隊
主持會計師

陳宜君
ychen@kpmg.com.tw

文 / KPMG安侯建業
網路暨電子商務服務團隊
協同主持人

李婉榕
bettylee1@kpmg.com.tw

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

｜法律專欄｜

家族企業傳承的法律議題

家族企業傳承可說是近年來最熱門的話題，尤其重大家族企業爭議發生時，這個議題更是媒體聚焦之焦點。

觀察市場上談論家族企業傳承，多半集中於家族企業傳承概念及策略討論，作用上除了鼓勵家族企業傳承外，主要是協助瞭解家族企業傳承之觀念。惟筆者走訪家族企業之心得，如以過度概念性的角度介紹，本土企業不僅接受度低，而且較難吸收轉化，以致付諸實行的機率大大降低；此外，在家族企業傳承落實之同時，仍必須回歸當地法律及稅務規定，如於家族企業傳承過程中忽略法律及稅務要求，容易形成概念上可行但實務運作寸步難行的窘境。

家族企業傳承的法律議題，最顯著也是首當其衝的是民法特留分的規定。台灣繼承人之順序有其法律強制規定。民法第1138條規定，遺產繼承人，除配偶外，依下列順序定之：直系血親卑親屬、父母、兄弟姊妹、祖父母；民法第1144條則賦予配偶繼承權，並規範配偶與各順位繼承人同為繼承人時之應繼分。換言之，除配偶均有繼承權外，直系血親卑親屬為第一順位繼承人，無前順位繼承人時則次順位繼承人遞補，以此類推。建立在法定應繼分基礎上的，即是第1223條的特留分制度，必須保留一定比例之遺產予繼承人，否則非屬適法。於特留分之限制下，家族長輩無法完全按自己之意志制定家族傳承計畫甚至遺產分配。忽略特留分之規定，勢必產生訴訟紛爭而無法按原定計畫進行。面對特留分的阻礙，必須重新檢視個人及家族企業之資產狀況，探求重新配置的可能性；另外生前贈與或信託安排，亦是可能的處理方式。

其次，在進行家族企業傳承安排時，必須注意安排之內容有無侵害到關係人權益之可能。舉例而言，民法第1030之3條規定，夫或妻為減少他方對於剩餘財產之分配，而於法定財產制關係消滅前5年內處分其婚後財產者，應將該財產追加計算，視為現存之婚後財產。而分配權利人於義務人不足清償其應得之分配額時，尚得就其不足額，對受領之第三人於其所受利益內請求返還。換言之，如家族企業傳承安排涉及

文 / KPMG安侯法律事務所
合夥律師

卓家立
jerrycho@kpmg.com.tw

夫妻財產間移動時，必須注意是否有侵害夫妻財產制下賸餘財產分配請求權此權利，經法院認定確實造成侵害時，回復之範圍不僅及於夫妻之間甚至擴及第三人；再如信託法第6條規定，信託行為有害於委託人之債權人權利者，債權人得聲請法院撤銷之，亦為進行信託安排時，必須時刻注意之帝王條款。

最後，於進行家族企業傳承時，可能會忽略公司法上對少數股東之保護，以致家族企業傳承規劃遭挑戰。例如公司法第173條第1項規定，繼續1年以上，持有已發行股份總數百分之三以上股份之股東，得以書面記明提議事項及理由，請求董事會召集股東臨時會；第214條規定，繼續一年以上，持有已發行股份總數百分之三以上之股東，得以書面請求監察人為公司對董事提起訴訟。

第245條規定，繼續1年以上，持有已發行股份總數百分之三以上之股東，得聲請法院選派檢查人，檢查公司業務帳目及財產情形。於家族企業傳承時，如有部分股權分配予非經營者時，必須一併考量此等少數股東權利，搭配譬如股東協議等配套措施，處理上應會更加圓滿。

家族企業順利傳承為許多企業長期期待的目標，作為專業顧問除提醒於擬訂策略時必須兼顧考量法律議題外，傳承規劃時充分與家族成員面對溝通，亦是相當重要的環節。成功的家族企業傳承除結果目標外，過程中家族力量的展現，才是家族企業長治久安的基石。

(本文刊載於工商時報3月15日)

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

｜法律專欄｜

「跨政府協議」來了!

美國「外國帳戶稅收遵從法」(Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA，俗稱肥咖法案)實施至今已兩年有餘，台灣大多數之金融機構如銀行業、人壽業或證券業，均已依照肥咖法案進行相關之客戶辨識及申報作業，以現況而言執行上已漸熟悉。雖然肥咖法案內容並未隨執行狀況調整，但台灣政府已透過台灣駐美國台北經濟文化代表處(Taipei Economic and Cultural Representative Office in the United States)與美國政府透過美國在台協會(American Institute in Taiwan)簽署跨政府協議(Intergovernmental Agreement, IGA)，目前送立法院審議當中。

依據已取得簽署之版本，大體而言主要是針對金融機構執行作業流程及窒礙上進行微調。除了名詞定義調整為以政府為主體之用語外，主要修正之處例如調整美國指標(US indicia)取消「代收郵件」(hold mail)地址並限制「轉信」(in-care-of)地址為美國時始屬於美國指標；放寬得徵提自我聲明書(self-certification)作為美國指標反證；新增或確認豁免查核帳戶，例如退休及養老金帳戶、託管帳戶及員工福利或持股信託帳戶等。

此外，關於不合作帳戶部分，肥咖法案規定辨識程序後如客戶遭發現有美國指標，需進一步徵提W9表格或W8表格確認身分，客戶倘未回覆或拒絕填寫，則需列為不合作帳戶。針對不合作帳戶，金融機構得進行關戶或扣繳美國來源所得以促進客戶確認身分，於年度申報時，應採彙總申報方式申報該金融機構不合作帳戶之總數量及總金額，但不涉及個別不合作帳戶資料之申報。換言之，現況下客戶如被發現有美國指標，只要不填寫W9，縱使不合作其資料亦不會被金融機構對外揭露，實務上金融機構顯少以關戶方式處理不合作帳戶，不合作帳戶產生美國來源所得而遭扣繳之機會亦不高。表面看來不合作可能成為被發現美國指標者暫時的避風港。

在跨政府協議下，不合作帳戶金融機構扣繳及關戶之作法已取消，彙總申報仍需進行，但相對要求台灣政府於收到美國政府要求後的六個月內，交換不合作帳戶的個人資訊給美國，而應交換資料的項目與填寫W9者應被申報的項目相同。此外，如美國政府收到資料後認有必要時，還可以要求關於不合作帳戶個人的額外資料，跨政府協議並指明此等資料應包含金融機構日常營業時所製作該帳戶各類活動的彙整報表。因此，不合作帳戶於跨政府協議下似乎是無所遁形的。

另外，相較於肥咖法案對法人帳戶持有人以是否持股逾百分之十為美國稅務居民來認定，跨政府協議採實質認定原則，而以法人「控制者」(Controlling Persons)是否為美國稅務居民為辨識標準。於控制者定義上跨政府協議除實質認定外，尚應參考國際防制洗錢金融行動工作組織(FATF)及我國洗錢防制相關規定之標準。以我國而言，例如銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項第四條第六款規定，客戶為法人時，所稱具控制權係指持有該法人股份或資本超過百分之二十五者；客戶為信託之受託人時，應確認委託人、受託人、信託監察人、受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人。實際執行上金融機構法人辨識作法尚待觀察，如以實質角度進行則法人帳戶透明度勢必增加。

在全球化之趨勢下，各國政府陸續推出跨境之稅務資訊交換法規，肥咖法案、跨國協議甚至共同匯報標準(CRS)都只是資訊透明的開端。除金融機構須建立更完善之法令遵循制度外，美國稅務居民更應調整心態積極面對，以因應日趨繁雜之金融辨識程序及監理法規，避免衍生可能的追稅風險。K

文 / KPMG安侯法律事務所
合夥律師

卓家立
jerrycho@kpmg.com.tw

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

KPMG台灣所動態

16 2017第一季KPMG安侯建業讀書會
解析最新法令

17 安侯建業領袖學院2017年第一季論壇
審計委員會的挑戰及優先任務

18 公司法變革與企業因應研討會

19 |KPMG志工隊|綻放希望，轉動愛
|KPMG志工隊|復活節踩街大遊行 彩虹天空採果去

20 |KPMG志工隊|KPMG志工隊十週年 用愛齊步走

2017第一季KPMG安侯建業讀書會 解析最新法令

KPMG安侯建業聯合會計師事務所於3月28日舉辦「2017第一季讀書會」解析最新法令，包括金管會常見之財報查核缺失，包括金融工具、財務報表之表達及揭露等細則。另外，亦解析本年度股東會應注意事項及目前公司法修法方向，而在報稅季節前夕，也分享營利事業所得稅結算申報書表、法規修正及常見錯誤類型等應注意事項，提供快速掌握法令規定，及早因應相關修正事項。

KPMG安侯建業審計部陳宜君會計師表示，自102年度公開發行以上公司分階段採用IFRS後，主管機關對審閱財報結果陸續發出缺失彙總表，其常見缺失大致可歸納為兩類，分別為「分類錯誤」與「未適當揭露」。

陳宜君指出常見之「分類錯誤」列舉如下：1.定期存款未依其性質歸類為「現金及約當現金」或「其他金融資產」；2.收入未依據國際會計準則第十八號：「收入」規定認列，如當企業作為代理人代第三方收取之金額並非收入(如，未承擔存貨風險、不具訂價自由)，惟以總額認列；3.現金流量之表達與揭露未依營業、投資與籌資活動作適當分類。普遍之「未適當揭露」，如對「金融工具」未依據國際財務報導準則第七號：「金融工具：揭露」及國際會計準則第三十九號：「金融工具：認列與衡量」之規定適當表達；公司於執行資產減損測試時，未依據國際會計準則第三十六號：「資產減損」之規定取得相關佐證資料，導致其評估結果與財報揭露表達落差甚大。

另外，陳宜君也強調，有關資金貸與他人及背書保證為最常見的缺失之一，主要為已達辦理公告標準卻未依規定期限辦理公告；或董事會通過之資金貸與及背書保證之限額與公告不同而被罰款之事件，屢見不鮮。最後提醒閱讀者，除了解現行法令外，應定期核對董事會核准之資金貸與及背書保證金額是否與公告相同，以免受罰並留有缺失記錄。

而針對今年度股東會召開相關應事項提醒公司注意，KPMG安侯建業稅務部何嘉容執業會計師則表示，在年報準備上，今年度主管機關特別要求公司年報加強揭露公司治理運作的情形，以便讓股東更為瞭解公司治理落實的情形。在修章議題上，主要提醒公司，配合明年度(107年)起全面採用電子投票，章程或議事規則有相關規範者，建議今年常會可以併同修改。此外，配合公開發行公司取得處分資產處理準則之修訂，建議股東會配合修正公司的取得處分資產辦法，以便及

(右起) KPMG安侯建業發言人張芷執業會計師、游雅絜會計師、陳宜君執業會計師、何嘉容執業會計師一同與會

時適用準則放寬的規定。另外，特別提醒金融業者，為因應金融科技的發展，今年度起三個年度，編制盈餘分派表時，應於稅後淨利提撥0.5%至1%的特別盈餘公積，以支應未來員工轉型及安置之需要。

KPMG安侯建業游雅絜會計師則表示，自105會計年度起，為因應企業會計準則公報之相關修正，營利事業依企業會計準則公報編製財務報告者，其稅務處理規定係遵循102年度上市、櫃公司首次採用IFRS之模式。另營利事業所得稅查核準則105年度亦因應企業會計準則公報、配合相關法規之制定修正以及為減少爭議及簡化便民，大幅度的修正相關規定。

另外關於租稅減免新增修的法令，游雅絜表示，主要針對105年適用之產業創新條例規定、中小企業增僱員工薪資費用加成減除辦法及中小企業員工加薪薪資費用加成減除辦法，提醒公司可評估自身狀況，可否適用該租稅減免。

至於105年營利事業所得稅結算申報書部分重要修訂，如增訂進項憑證調節表及修改法定或特別盈餘公積股東可扣抵稅額帳戶之揭露及計算，與以前年度之計算不同，不再區分87年度~98年度或99年度以後等，營利事業於申報時應多加留意。

游雅絜特別提醒，公司申請租稅減免時，應特別留意申請時限，且於辦理當年度營利事業所得稅結算申報時，應依規定填報申報書，以維護自身權益。另應特別注意，公司如有申報租稅減免之適用項目，應一併考慮營利事業基本所得額計算，方不致產生漏報稅額之困擾。

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

安侯建業領袖學院2017年第一季論壇 審計委員會的挑戰及優先任務

(左起)KPMG安侯建業審計部營運長 陳振乾、智融集團總經理 彭錦彬、KPMG安侯建業主席暨執行長 于紀隆、金融監督管理委員會副主委 黃天牧、台大會計系教授 吳琮璠、KPMG安侯建業執業會計師 林寶珠 、中華民國會計師公會全國聯合會理事長暨KPMG安侯建業執業會計師 陳富煒、KPMG安侯建業副執行長 游萬淵一同參與

獨立董事及審計委員會的有效運作是落實公司治理的重要核心，唯現今公司獨立董事及審計委員會面臨了種種治理上的挑戰，有鑑於此，KPMG總部近期發布了全球審計委員會調查報告。為此，KPMG安侯建業聯合會計師事務所特別於4月14日舉辦【審計委員會的挑戰及優先任務】論壇，邀請董監事們一起探討如何強化審計委員會的核心效能。

另外，依據金管會規定，至2017年止所有上市櫃公司均須完成設置兩名獨立董事，且資本額達新台幣20億元以上公司，最晚要在2019年前設置審計委員會，顯示審計委員會將更成為落實公司治理重要的一環。

KPMG安侯建業主席暨執行長于紀隆指出，由KPMG全球調查報告發現，在現行經濟成長緩慢、政局不穩定、科技革新、舊有商業模式崩解、更加嚴密之法規審查等等變動與不確定性的商業環境下，包括風險管理計畫、法規遵循、網路安全風險等，都會是各國企業的審計委員會成員公司面臨的最大挑戰。

KPMG安侯建業審計部營運長陳振乾進一步指出，對照台灣過去幾年發生過喧騰一時的公司風險管理危機案例產生的面向，包括法遵、網路安全及公開收購破局所衍生的議題，都使審計委員會所扮演的角色及責任更被外界放大檢視，更證明＂風險管理＂將會是公司要面對的首要議題。除此之外，調查報告的結果也發現幾項審計委員會認為的重要議題：包括如何構建有效機制，使內部稽核發揮最大的價值；而組織峯層的基調、企業文化，以及公司過度著重於因應短期目標壓力，都會是審計委員會進行公司治理時之主要的挑戰；同時，＂財務長接班計劃＂以及＂公司財務部門的板凳深度＂仍是大部分公司的弱項；＂如何適用新會計準則-收入認列/租賃會計＂及＂非一般公認會計準則財務衡量指標＂會是二個審計委員會需面對的關鍵議題；而成員也認為審計委員會是否能有效運作的關鍵在於對產業之瞭解。另外，陳振乾也提醒，跨國稅務風險治理將會是另一個逐漸被重視的議題。

對應KPMG全球審計委員會調查報告所指出的首要關鍵 - 風險管理，內部稽核協會副理事長暨KPMG安侯建業執業會計師林寶珠指出，大部分的上市櫃公司都有風險管理三道防線的設計，既然如此，為什麼風險控管還是高居審計委員會優先任務的首位呢？她分析，分居公司面臨挑戰二、三名的法規遵循及網際網路安全，其實也都是風險管理的一環，而因為企業全球營運的特性會使得這兩種風險變得更複雜。因此，原有的風險管理三道防線便需要高度整合並引進現代科技的工具達到預警功能，並使用大數據協助資料分析，以更精密地辨識及控管重大風險。林寶珠強調，審計委員會的功能之一就是要協助董事會監控風險管理的過程，所以要了解管理階層如何辨識及控制風險，確保風險管理三道防線有效運作，也要確保所有主要風險都受到治理層級的監督。對此，她也提醒，審計委員會要勇於挑戰提問，公司主其事者更要建立允許說真話、並去除報喜不報憂的文化。

曾經擔任多家獨立董事及審計委員的台灣大學會計學系教授吳琮璠則指出，包括內部董事本身利用交易掏空公司資產、獨立董事逐漸變成不獨立、經理人選擇性不提供資訊、片面性提供資訊、對產業與商業實務不瞭解及未充分審視交易各方是否誠信不足、未保持專業懷疑等都會是公司審計委員會常見的問題。因此，清楚董事會的風險偏好(risk appetite)、將董事會與經理人角色定位清楚，同時，審計委員會評核內部稽核主管、定期評估改善內部控制確保有效執行，以及確保內稽與外部會計師功能有效，提供內稽部門合理待遇及會計師合理公費，將更能落實審計委員會的有效運作，展現公司治理的價值。K

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

公司法變革與企業因應研討會

(左起) KPMG安侯建業聯合會計師事務所游萬淵副執行長, KPMG安侯建業聯合會計師事務所何嘉容執業會計師, 安侯法律事務所紀天昌所長共同與會

KPMG安侯建業聯合會計師事務所於4月20日舉辦【公司法變革與企業因應研討會】，分別從會計角度切入闡述修法關於籌資、會計及審計之議題；及從法律面出發，說明公司治理及股東會相關內容，以深入淺出的方式介紹此次修法之重要議題與相關內容，使與會者從現況與修正方向，了解整部公司法修法趨勢，以做為未來產業規劃之參考。

安侯建業聯合會計師事務所執業會計師何嘉容表示，依照目前主管機關對外發佈的訊息，在籌資與會計的議題上，多半是放寬管制，增加彈性規範，預期未來可以讓非公開發行公司有更多的籌資工具。例如，非公開發行公司可發行有複數表決權特別股、有否決權特別股或一股轉換多股普通股之特別股或可約定一定董事席次之特別股等。此外，非公開發行公司也可以發行可轉換公司債與附認股權之公司債，提供投資人除股權投資外的另一個選擇機制，這些工具都是新創或微型企業經常需要的籌資工具。在吸引員工入股的面向上，現行公司法下的獎酬員工機制，如員工庫藏股、員工認股權憑證、與限制員工權利新股之發放對象，也將預期擴大至從屬公司員工，有利於集團企業人力規劃與運用。

另，本次修法的另一個重點是放寬非公開發行公司可以發行無面額股及超低面額股，由於面額股與無面額股在會計處理上不同，必定會影響財務報表的呈現，及對於適用法規的影響，應是本次修法後企業應該注意的。

安侯法律事務所所長紀天昌則表示，為強化公司治理，草案除了擬就非公開發行公司董監選舉得採取候選人提名制度外，亦新增過半數董事得請求董事長召開董事會之規定，並規定違反股東會議事規則得作為撤銷股東會決議之事由，以及將董事經常代理制度予以刪除。有關董事與監察人人數之調整，目前僅政府或法人一人股東所組之股份有限公司，可免受「三董一監」規定之限制，然為免諸多行政成本與人事困擾，亦在研議是否朝放寬非公開發行公司亦免受限制的方向進行。

有關保障股東權益方面，紀天昌表示，除新增持股50%股東得逕行召集股東臨時會之權利外，並修正股東會召集通知之記載要求，必須說明股東會主要內容，以避免突襲之情況發生。至於拒絕股東或債權人查閱公司章程與簿冊、董事會未將股東之提案列為議案、與未將提名人列入董事候選人名單之救濟，未來可能以「法院」或「主管機關」作為最終之裁決者，藉以解決目前實務所遇之爭議問題。 K

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

志工陪伴輪椅族朋友欣賞角板山公園的風景

綻放希望，轉動愛

「能夠愛，是一種福氣；懂得愛，是一種智慧。」伊甸基金會創辦人劉俠曾這麼說。位於淡水的伊甸基金會愛德養護中心，是KPMG志工隊剛成立時首次服務的身障機構。今年，KPMG志工隊於4月8日再度帶著愛德的朋友們前往桃園復興山區郊遊。

此次，愛德的朋友們除了首度挑戰近2小時的外出車程以外，也體驗了充滿歡樂的泰雅族編織課程。編織課程的老師雖因小兒麻痺而走路不穩，但仍熱情地唱起部落歌謠向大家問候，還舉自身例子鼓勵愛德的朋友們保持一顆樂觀的心。下午，志工推著輪椅族朋友到角板山公園散步，共度美好午後時光。第一次參加的志工鈞羿說：「雖然一整天推輪椅有些辛苦，但我還是很開心有機會陪伴他們，同時，我也感受到有雙腳是多麼幸福的事情。」活動中，愛德的朋友們綻放希望的笑容，即是KPMG志工隊繼續轉動愛的原動力。 K

愛德養護中心的朋友首度體驗泰雅族編織

手作課程老師熱情獻唱原住民歌曲

復活節踩街大遊行 彩虹天空採果去

KPMG南區志工隊4月15日參加了由岡山身障中心主辦，邀請十個機構，超過兩百位身心障礙朋友參與的復活節踩街大遊行，遊行結束後，陪伴彩虹天空生活工坊的孩子們前往屏東高樹的善導書院體驗採番茄活動。

其中有位乘坐輪椅的孩子聖凱，因為擔心外人眼光，而不太願意出門。在社工鼓勵下，這次聖凱終於走出戶外。蔡社工也分享聖凱媽媽為了讓聖凱在愛的環境下成長，每天騎車接送他，全心全意照顧他，她以聖凱媽媽為例，告訴志工隊員們：「為自己而活，很簡單；為別人而活，很不容易；如果大家互相幫忙，給彼此勇氣一起活下去，生命將更有意義。」在KPMG志工隊的陪伴下，聖凱除了開心參與踩街遊行，甚至擁有了親採番茄的超酷體驗。

這些孩子們在活動中的快樂笑容，除了能夠讓人增加面對生活的勇氣，也是KPMG志工隊持續前進的動力。 K

聖凱在志工的陪伴下，開心採番茄

志工細心協助孩子們親手製作鳳梨酥

KPMG志工隊十週年 用愛齊步走

KPMG志工隊以行動支持心路基金會主辦的公益健走活動

KPMG志工隊自2007年成立以來，走訪台灣每個角落，用心關懷弱勢族群。2017年，KPMG志工隊即將成軍十年，特別號召同仁及志工參加心路基金會主辦的「好天天，齊步走」活動，希望以行動支持身心障礙朋友參與社會，同時讓大家進一步了解KPMG志工隊的服務對象及內容。

儘管活動當日天候不佳，KPMG同仁及志工依舊於台北及高雄兩地活力齊步走。參加多年的志工Nancy說：「活動雖然因下雨而不便，但對一般社會大眾而言，這只是外在因素的不方便，遠不及身心障礙朋友及家人心裡所承擔的不方便，透過此活動，讓我更加堅定志工服務的初衷。」

往後的每一天，KPMG志工隊將持續為公益努力，傳遞友善與溫暖的幸福到弱勢長者、孩童及身心障礙朋友心中。

KPMG同仁及志工於台北及高雄兩地活力齊步走

歡迎加入志工隊

歡迎加入「KPMG 志工隊」，我們將不定期舉辦志工培訓課程與愛心公益活動，讓社會弱勢族群的希望種籽發芽。

如有任何問題請逕洽：KPMG 安侯建業 Markets & Brand
張小姐 T : (02) 8101 6666 ext. 15984　陳小姐 ext. 16094　郭小姐 ext. 15741

產業動態

KPMG Publications

The New Deal: Driving insurance transformation with strategy-aligned M&A

顛覆式創新從根本上改變了保險產業的架構。新的科技、競爭者、政府法規及消費者習慣為保險產業創造了全新機會的同時，也為現有的商業模式帶來了潛在的風險。傳統上帶來短期財務收益的併購策略對保險業已無法滿足，保險公司開始追求從組織內部發起的轉型及更長遠的改變，以因應這一波顛覆式創新改變帶來的浪潮。此份報告訪問了200家保險公司中參與併購策略的關鍵決策者的想法，並建議企業應該以新的角度看待併購相關的策略及規劃，例如，保險公司應該重新審視公司整體的願景、目標並更深入了解該提供給客戶甚麼樣的服務後，再開始考量併購、合作及買賣交易等應該在其中扮演甚麼樣的角色。

此本報告揭示了今日保險產業的併購概況，並探討了企業發展、併購行為及企業策略之間需要更多連結的議題。此份研究同時指出，這些新的思考方式可以讓那些缺乏內部能力及完整企業併購指南的企業強化及深化其實地查核、交易評估及交易後的整合和分離的運作與程序。

The Changing Landscape of Disruptive Technologies

KPMG 2017發表「改變現狀的顛覆性科技」年度調查報告，收錄了來自美國、中國及印度等十五個國家的新創企業家及財富500大企業高階經理人等841位全球科技領袖，對於科技創新、領導力和市場趨勢等的觀點看法。報告顯示在各國政府大力鼓勵下，包括孵化器、加速器及創投業者在內之新生態系統崛起，在此全球化科技產業新生態系統中，科技、人才及資本在不同市場及區域不斷滋長及改變，從西方到東方各國都普遍存在，特別值得注意是中國及印度的轉變。

Supply chain fraud: A holistic approach to prevention, detection and response

供應鏈舞弊事件逐漸加增，近年來也成為各大企業的全球營運風險。根據舞弊審查協會 (Association of Certified Fraud Examiners, ACEF)調查指出，2016年所查核的舞弊案件中，有高達83.5%的違法事件為資產盜用行為，涵蓋官商勾結與回扣收受、賄賂及貪污、圍標等，舞弊行為已越來越頻繁，且不易偵測。目前的全球市場交易方式多元，供應鏈也廣佈世界各地，每個環節都有可能成為舞弊的機會。然而，企業卻沒有嚴視此問題，只有39.27%的案件是由企業內稽內控機制、文件審核或管理團隊查核中所發現。本刊物探討企業該如何設立預防機制並有效偵查供應鏈舞弊事件，以減少企業的營運風險。

如對以上所介紹之KPMG Publications內容有興趣者，
請與Markets & Brand -黃小姐 聯絡
T (02) 8101 6666 ext.15005　E jashuang@kpmg.com.tw
或由行動裝置下載KPMG Taiwan app，瀏覽KPMG全球產業資訊

Available on the App Store　Get it on Google play

法規釋令輯要

24　法規
25　函令

法規

財稅

修正「營利事業所得稅電子結（決）算及清算申報作業要點」，自即日生效
財政部民國106年4月6日台財稅字第10604533950號令

修正「稅務違章案件減免處罰標準」第15條條文
財政部民國106年4月21日台財稅字第10600550130號令

修正「稅務違章案件裁罰金額或倍數參考表」加值型及非加值型營業稅法第51條規定部分，自106年4月23日生效
財政部民國106年4月21日台財稅字第10600550131號令

訂定「跨境電子勞務交易課徵營業稅規範」，自106年5月1日生效
財政部民國106年4月24日台財稅字第10600549520號令

增訂「證券交易稅條例」第2條之2條文
總統府民國106年4月26日華總一義字第10600050391號令

其他

修正「關稅法施行細則」第36條之1條文
財政部民國106年4月7日台財關字第1061006816號令

106年1月18日修正公布之「勞資爭議處理法」第6條、第43條條文，自106年5月1日施行
行政院民國106年4月21日院臺勞字第1060011491號令

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

函令

■ 核釋公私營事業組織依「印花稅法」第8條第2項規定報經所在地主管稽徵機關核准彙總繳納印花稅者，其依同法第9條後段規定計算應納稅額尾數是否不足通用貨幣1元，應依逐件憑證計算之稅額為標準

財政部民國106年4月24日台財稅字第10600012320號令

一、公私營事業組織依印花稅法第8條第2項規定報經所在地主管稽徵機關核准彙總繳納印花稅者，其依同法第9條後段規定計算應納稅額尾數是否不足通用貨幣1元，應依逐件憑證計算之稅額為標準。

二、廢止本部80年6月6日台財稅第800204178號函。

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

參考資料

27　2017年5月份稅務行事曆
28　KPMG學苑2017年5月份課程
29　KPMG學苑課程介紹
31　KPMG系列叢書介紹

2017年5月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
5/1	5/10	• 小規模營業人繳納第一季（1-3月）營業稅。	營業稅
5/1	5/15	• 核准每月為一期之自動報繳營業人，申報上期之銷售額，應納或溢付稅額。	
5/1	5/15	• 自動報繳營業人，申報上期營業稅之銷售額，應納或溢付稅額。	
5/1	5/31	• 105年度所得稅結算申報暨105年度股東可扣抵稅額帳戶變動明細表及104年度未分配盈餘申報。 • 適用「綜合所得稅結算申報稅額試算服務措施」對象，依規定繳稅或回復稅額試算確認。	所得稅
5/1	5/15	• 貨物稅產製廠商繳納申報上月份出廠貨物之應納稅款。	貨物稅
5/1	5/31	• 房屋稅開徵繳納。	房屋稅
5/1	5/15	• 菸酒稅產製廠商繳納申報上月份出廠菸酒之應納稅款。	菸酒稅
5/1	5/10	• 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅。 • 查定課徵者繳納上月娛樂稅。	娛樂稅
5/1	5/15	• 核准彙總繳納印花稅之申報與繳納	印花稅
5/1	5/15	• 特種貨物及勞務稅產製廠商申報繳納上月份出廠特種貨物之應納稅款。 • 營業人申報繳納上月份銷售特種勞務之應納稅款。	特種貨物及勞務稅

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

KPMG學苑2017年5月份課程介紹

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

項次	課程類別	時間	課程內容	主講人
1	法律系列	5/9(二) 13:30-16:30	FATCA法案及美國稅負	卓家立 合夥律師
2		5/17(三) 13:30-16:30	創投投資法律文件概要(英文)及重要條款解析	孫欣 資深顧問
3	經營管理系列	5/11(四) 09:30-16:30	資本投資計畫評估	蔡篤村 講師
4		5/18(四) 13:30-16:30	低碳經濟的重要融資工具：綠色債券	蕭佩如 執業會計師

- 課程內容若有異動，以主辦單位網站公告為主。
- 詳細課程資訊請參考
  財團法人安侯建業教育基金會 www.tax.com.tw 或
  KPMG安侯建業網站 www.kpmg.com.tw
  或用行動裝置下載K-Plus APP瀏覽課程資訊
- KPMG學苑專業進修課程洽詢電話
  (02) 8101 6666 分機 14543 呂小姐、14706 吳小姐

歡迎掃描QR code
下載K Plus APP

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

參考資料

KPMG學苑2017年5月份課程

2017/5/9
FATCA法案及美國稅負

近年美國政府為追查美國納稅義務人之境外資產，已大刀闊斧進行諸多改革，其中FATCA法案即為對金融機構影響最重大、最受矚目之議題之一，為因應FATCA法案之施行，台灣與美國政府即將簽訂跨政府協議(IGA)，民間各金融機構亦如火如荼對原有或新開戶之個人或法人客戶採行辨識措施，無論是金融機構從業人員或一般民眾及公司行號均直接或間接受到衝擊，為深入了解FATCA法案所帶來之具體影響，與可能採取的因應對策，主辦單位特別邀請嫻熟FATCA法案及美國稅負的安侯法律事務所卓家立合夥律師，就相關之法律及法令遵循議題進行深入解析，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑
講師： 卓家立 合夥律師
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、 美國稅務及資訊申報義務
二、 FATCA法案簡介
三、 因應策略與決策
四、 美國近期執法狀況
五、 結論

2017/5/11
資本投資計畫評估

企業每年均面臨極困難又極重要的決策：要不要擴充或更新生產設備？要不要增蓋廠房倉庫？要不要到海外設廠？這些項目統稱為資本投資。資本支出往往金額龐大，回收年限較長，風險性高，一旦決策定案並付諸執行，則管理者不易變更其決定，尤其已投入的資金恐無法收回（沉沒成本）。因此，管理者在做長期投資決策時，不得不審慎地評估及規劃。本課程的目的，在講授及實務演練企業資本投資計畫的評估、投資決策、資本預算規劃、投資執行，以及投資後之投資效益評估，協助企業做好長期投資風險管理，提昇企業整體效益。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑
講師： 蔡篤村 講師
上課時間：09:30-16:30
課程大綱：
一、資本投資決策的意義與種類。
二、資本投資對企業長期競爭力的影響。
三、資本投資的特性。
四、資本投資的決策變數及評估方法。
五、資本投資預算編列與弊端預防。
六、資本投資資金來源規劃及財務風險。
七、資本投資執行的預算控制及進度品質管理。
八、資本投資後是否充分有效運用？
九、資本投資後是否達成預期效益？

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

KPMG學苑2017年5月份課程介紹

2017/5/17
創投投資法律文件概要(英文)及重要條款解析

為提供創投企業瞭解投資所需之文件準備及相關法律風險等議題，主辦單位特別規劃本課程概述跨境創投機構投資實務上常見的投資條款、談判重點及法律文件架構，包括： 普通股或特別股、清算優先順位、反稀釋優先權、保護條款、贖回權(redemption call)、股息條款及優先認股權等，並特別邀請實務經驗豐富的安侯法律事務所孫欣資深顧問主講，希冀協助企業先進更能充份掌握相關注意事項，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑
講師： 孫欣 資深顧問
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、 創投機構投資架構概述
二、 投資交易及交割流程
三、 實務上常見的投資條款、談判攻防重點
四、 法律文件概述
五、 其他法律議題

2017/5/18
低碳經濟的重要融資工具：綠色債券

2015年12月巴黎氣候變化大會(COP 21)，要求各國以工業革命前的氣候為基準，將全球均溫升幅控制在攝氏2度以內。因此，各國必須致力於溫室氣體排放量之減少，而為了因應氣候變遷以降低全球經濟之氣候風險，世界各國刻正積極推動全球綠色債券市場之發展。英格蘭銀行行長Mark Carney表示，綠色債券係推展低碳經濟的同時，亦可維持全球經濟成長之關鍵。爰此，本課程目標將探析目前全球綠債市場之發展情形及我國目前相關發展，以使企業瞭解如何利用綠債實現低碳經濟，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑
講師： 蕭佩如 執業會計師
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、 綠色債券的源起
二、 綠色債券市場概況
三、 綠色債券相關標準說明
四、 綠色債券之發行流程
五、 國際上綠色債券之發行案例

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

參考資料

【KPMG系列叢書】《醫療大數據》

近十年來，因應科技與網路的崛起以及雲端科技的倍速成長，「大數據」(Big Data)的運用也如雨後春筍般，在各行各業廣為運用，協助尋找新的解決方案及藍海商機。而臺灣自1995年推行全民健康保險，不僅讓國人在醫療品質上享有安全保障，同時也累積了龐大的健保資料庫，是故，如何應用及分析醫療數據以提升未來醫療發展，已成為健康醫療的新顯學。

為此，KPMG安侯建業與臺北醫學大學攜手合作，匯集各領域專家的精闢見解，出版《醫療大數據》乙書，剖析現行資料庫的分析方法以及分享相關實務案例。本書將幫助讀者瞭解如何透過分析及運用大量數據資料將資源做最有效的分配，進而於企業決策中做出精準而有效的判斷，以創造最大效益，實為研究及探討醫療數據之各界菁英的必讀佳作。

總審訂：謝邦昌
審　訂：侯藹玲　寇惠植
編　著：謝邦昌　劉志光　褚柏顯
　　張耀懋　侯藹玲　高翊瑋
　　寇惠植　郭欣頤
出　版：安侯企業管理股份有限公司
發　行：財團法人安侯建業教育基金會
定　價：359 元

前行政院衛生署署長 楊志良
臺北醫學大學董事會董事 李祖德
安侯建業聯合會計師事務所主席暨執行長 于紀隆
安侯建業生技暨長照銀髮產業服務團隊主持人 蘇嘉瑞

聯合推薦

《醫療大數據》訂購單

書名	優惠價	數量	合計金額
《醫療大數據》	280 元/ 本 ~~(原價 359 元)~~		

* 訂購金額未達 1,000 元，須另付郵資 60 元

訂購人基本資料　* 當您填寫以下資料，即表示您已確實知悉並同意安侯建業聯合會計師事務所個人資料蒐集、處理及利用告知事項。(詳細請閱讀背面)

收 件 人：＿＿＿＿＿＿＿＿　公司名稱：＿＿＿＿＿＿＿＿

電　　話：(公)＿＿＿＿＿＿　傳　　真：＿＿＿＿＿＿　E-mail：＿＿＿＿＿＿

寄書地址：□□□＿＿＿＿＿＿＿＿

統一編號：＿＿＿＿＿＿＿＿　發票類型：□ 二聯式 □ 三聯式

付款方式：僅限定下列二種方式，請勾選。

□ 劃撥：劃撥帳號19940189，戶名：財團法人安侯建業教育基金會 (請將收據回傳)

□ 匯款：台北富邦銀行 台北101分行 代號：012 帳號：689-120000860 帳戶：財團法人安侯建業教育基金會

訂購專線：(02) 8786 0309 吳先生　傳真專線：(02) 8786 0302、(02) 8101 2378

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

KPMG 系列叢書

寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書－從財富的 Life Cycle 談稅

總審訂:賴三郎
審 訂:許志文
作 者:陳信賢 楊華妃
定 價：每本390元整

「KPMG 家族稅務辦公室(K辦)」於2015年出版的《寫給金融業高資產客戶經 理的第二本稅務書-從財富的 Life Cycle 談稅》獲得廣大財 富經理人員的熱烈迴響。亦有許多讀者熱切回饋K辦，希望K辦可以更進一步從常見的財富配置策略所衍生的稅務風險角度，繼續出版第二本書。為了呼應讀者對於如何避免常見財富配置策略所衍生的稅務風險及財富管理效益的最大化的期盼，K辦延續第一本書淺顯易讀風格，為財富經理人員打造第二本從財富的 Life Cycle 談稅。本書彙整了所有高資產客戶可運用的投資 商品及工具,按人生的三個階段-即財富創造累積(25 歲 - 40 歲)、財富 配置轉換 (40 歲 - 55 歲) 與財富傳承管理 (55 歲 ~)，等三階段，把高資產客戶在各個階段最常詢問或發生的實際案例或財富安排，輔以圖文做說明，讓財務經理人可以像看故事書一樣，有效的掌握高資產人士資產配置的需求，期以協助財富經理人員可以更容易掌握不同客戶的財富特性，同時在為高資產人士安排財富策略時，可以更符合客戶的需求。

寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書

出版日期：2015年6月
定 價：每本300元整

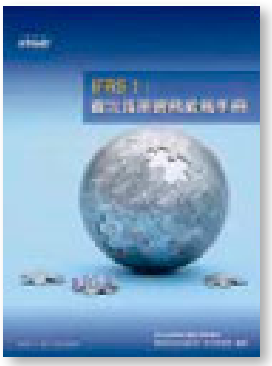
財富經理人員在為客戶提供財富管理服務時，除了提供投資理財建議之外，不免會碰觸到與客戶財富配置相關的稅務議題，為此，由KPMG資深稅務顧問及安侯法律事務所律師群所成立之「KPMG家族稅務辦公室」，特別出版【寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書】，希望能為高資產客戶經理於提供客戶財富管理時，能在稅務領域得到更為縝密嚴謹之建議與支持。本書提供財富經理人員瞭解台灣目前租稅環境變遷與國稅局查核趨勢，進而掌握高資產客戶在稅務環境變動的浪潮下資產重組的需求，創造為高資產客戶提供財富管理之契機。並以申報書的角度解釋稅法的原理原則，讓剛進入理財顧問業的你，一次就讀懂稅法，加強稅務敏感度。

IFRS系列

洞析IFRS-KPMG觀點 (第三版)

本套書係由KPMG台灣所以翻譯KPMG International Standards Group所編製的【Insights into IFRS】(2013/9；第十版)共52個重要章節為主要架構，內容強調實務上IFRS之適用及解釋KPMG對會計疑義所達成之結論，同時提供了對實務適用IFRS之範例。

總審訂：李宗霖、林琬琬、鍾丹丹
定價：全套五輯2,500元(不分售)
出版日期：2015/1



IFRS 1：首次採用實務教戰手冊

本書係翻譯KPMG International Standards Group於2009年9月所出版之「IFRS Handbook: First-time adoption of IFRS」一書，內容為協助首次採用國際財務報導準則(IFRSs) 之企業解決實務適用議題而編製。其中包含重要規定之說明、解釋指引之延伸及釋例，以詳盡闡述或釐清該等規定於實務上之應用。

總審訂：游萬淵
編 譯：陳振乾、黃泳華
定 價：1,500元
出版日期：2010/6

中小企業國際財務報導準則

隨著資本市場國際化的趨勢，增加國際企業財務報表的比較性，以降低企業於國際資本市場募資的成本，直接採用國際財務報導準則(International Financial Reporting Standards, Full IFRS)已成為世界各國會計制度的主流。中小企業是否也適用上市(櫃)公司所使用的會計準則？長期以來即存有許多的爭議。本書由臺北大學會計學系李建然教授所著，簡要地向讀者介紹IFRS for SMEs，並指出容易被忽略的重點外，也介紹世界各主要國家分流的情況及如何分流，提供給各界參考。

作者：李建然
（國立臺北大學會計學系教授）
定價：250元
出版日期：2014/4

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

KPMG 系列叢書

其他KPMG系列叢書

認識鑑識會計 - 舞弊之預防、偵測、調查與回應

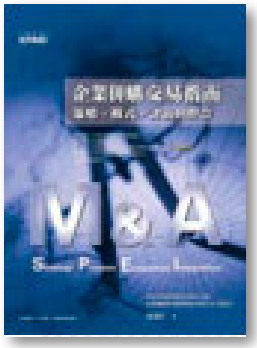
本書從鑑識會計的定義開始說起，再淺談舞弊與不當行為之內容與手法及舞弊三角理論、舞弊風險管理架構，而後就舞弊之偵測與調查提出討論及說明電腦舞弊與鑑識科技之運用，最後則討論鑑識會計之其他應用，希望用易於理解的內容供有興趣的讀者對鑑識會計有較明確的認知，並藉此強化國人對舞弊與不當行為管理之觀念。

作者：洪啟仁
定價：700元
出版日期：2011/2

台資銀行問路中國-藍海經營戰略

《台資銀行問路中國-藍海經營戰略》從中國金融業的環境談起，進而分析進軍中國金融市場的戰略以及中國各省市與地級市金融發展潛力，作者將觸角深入中國第二線的地級市，透過對當地財經政策、人口結構、產業組成、經濟環境、地理區位等等定性、定量的科學分析形成質與量並重的完整決策支持體系，有別於一般學術研究，更貼近於銀行業界的實用性。

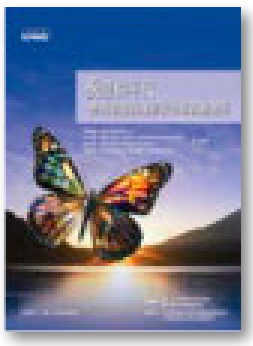
作者：黃勁堯、吳麟
出版日期：2013/12月初版
定價：350元整



企業併購交易指南 策略、模式、評估與整合

本書從企業在進行併購時所將面臨的挑戰談起，並且對於併購策略及依功能性分類之併購流程、評估工作及併購後之整合予以詳細說明，希望為企業在執行併購作業時，提供一清楚的說明與執行方向，同時，本書亦針對併購作業中所適用的法規作介紹，俾使讀者對相關規定有一定之認識。

編著：洪啟仁
定價：500元
出版日期：2008/11



稅變的年代 -透視金融海嘯前後全球租稅變革

本書蒐集我國及世界各主要國家，包括中國、香港、新加坡、日本、韓國、美國、英國及歐盟於金融海嘯前後的租稅制度變革，同時也整理了反避稅及租稅天堂的相關規定，期協助讀者順應瞬息萬變之國際潮流，即時掌握國際租稅脈動。

編著：安侯建業聯合會計師事務所
稅務投資部
定價：700元
出版日期：2009/5

資本市場監理新視界 -跨國上市與投資掛牌操作

本書概述目前國際資本市場狀況，同時介紹包括臺灣、中國、香港、日本、新加坡、美國及英國之資本市場狀況及資訊揭露要求、內線交易、法律責任、公司治理等監理機制的基本規定。

編著：建業法律事務所
安侯建業聯合會計師事務所
定價：700元 (優惠價 560元)
出版日期：2009/11

- 如欲購買KPMG系列叢書請洽：(02)8786 0309 或 (02)8101 6666 ext. 15290 吳先生

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

連絡我們

台北所
台北市11049
信義路五段7號68樓 (台北101金融大樓)
電話：(02) 8101 6666
傳真：(02) 8101 6667

新竹分所
新竹市30078科學工業園區
展業一路11號
電話：(03) 579 9955
傳真：(03) 563 2277

台中分所
台中市40758西屯區
文心路二段201號7樓
電話：(04) 2415 9168
傳真：(04) 2259 0196

台南分所
台南市70054中西區
民生路二段279號16樓
電話：(06) 211 9988
傳真：(06) 229 3326

南部科學工業園區
台南市74147科學園區
南科二路12號F304
電話：(06) 505 1166
傳真：(06) 505 1177

高雄分所
高雄市80147前金區
中正四路211號12樓之6
電話：(07) 213 0888
傳真：(07) 271 3721

屏東農業生物科技園區
屏東縣90846長治鄉
農科路23號3樓之8 (天明豐和館)
電話：(08) 762 3331

Contact us

Taipei Office
68F, TAIPEI 101 TOWER,
No.7, Sec. 5, Xinyi Road,
Taipei City 11049, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (2) 8101 6666
F : +886 (2) 8101 6667

Hsinchu Office
No.11, Prosperity Road I,
Hsinchu Science Park,
Hsinchu City 30078, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (3) 579 9955
F : +886 (3) 563 2277

Taichung Office
7F, No.201, Sec. 2,
Wenxin Road,
Taichung 40758, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (4) 2415 9168
F : +886 (4) 2259 0196

Tainan Office
16F, No.279, Sec. 2,
Minsheng Road,
Tainan 70054, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (6) 211 9988
F : +886 (6) 229 3326

Tainan Science Park Office
F304, No.12, Nanke 2nd Road,
Southern Taiwan Science Park,
Tainan 74147, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (6) 505 1166
F : +886 (6) 505 1177

Kaohsiung Office
12F-6, No.211,
Zhongzheng 4th Road,
Kaohsiung 80147, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (7) 213 0888
F : +886 (7) 271 3721

Pingtung Agricultural Biotechnology Park Office
3F-8, Timing Fortune Mall,
No.23, Nongke Rd., Changzhi Township,
Pingtung County 90846, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (8) 762 3331

kpmg.com/tw

KPMG in Taiwan

KPMG Taiwan App
提供KPMG安侯建業最新動態、產業資訊、研討會、活動訊息、專業刊物及法令查詢等資訊，歡迎下載。

K-Plus 專業活動報名App
KPMG安侯建業最新最熱門的議題、研討會、課程，都可以在K-Plus查詢並快速報名！

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after thorough examination of the particular situation.

©2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.