

行政院金融監督管理委員會公告

中華民國 98 年 12 月 31 日

金管銀國字第 09820010670 號

主 旨：預告「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」草案。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項及第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、訂定機關：行政院金融監督管理委員會。
- 二、訂定依據：金融控股公司法第五十一條、銀行法第四十五條之一第一項、信用合作社法第二十一條第一項、票券金融管理法第四十三條、信託業法第四十二條第三項。
- 三、「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」部分條文修正草案如附件。
本案另載於本會銀行局網站（網址：<http://www.banking.gov.tw>），「金融法規／法規草案」網頁。
- 四、對於公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報之日起七日內陳述意見或洽詢：
 - (一) 承辦單位：本會銀行局
 - (二) 地址：台北縣板橋市縣民大道 2 段 7 號 7 樓
 - (三) 電話：02-8968-9680
 - (四) 傳真：02-8969-1354
 - (五) 電子郵件：banking02@banking.gov.tw

主任委員 陳 冲

金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法草案總說明

目前本會對於金融控股公司、銀行、信用合作社、票券商，及信託業等金融業，已分別依各業法之授權規定，制定金融控股公司、銀行、信用合作社、票券商，及信託業之內部控制及稽核制度實施辦法（下稱內控內稽辦法）。然因各業別內控內稽辦法所規範內容大致相同，基於法律安定性及修法成本考量，爰彙整前揭五大金融業之內部內稽辦法內容，比照「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之架構，制定本辦法草案。

本辦法共四十七條，內容分為總則、內部控制制度之設計及執行、內部控制制度之查核，及附則等四章，主要規範要點如下：

一、本辦法規範對象：

本辦法規範對象為金融控股公司及銀行業，所稱銀行業，包括銀行、信用合作社、票券商及信託業。

二、內部控制制度之目標、設計及執行：

本辦法規定金控公司及銀行業應建立內部控制制度及內部稽核制度，其中內部控制制度應達成三大目標及五大原則及涵蓋所有營運活動，此外並須建立自行查核制度、遵守法令主

管制度、及風險管理機制，以維持有效適當之內部控制制度運作。

三、內部稽核制度：

金控公司及銀行業應設立隸屬董（理）事會之內部稽核單位，並應建立總稽核制；同時並規定總稽核及內部稽核人員之資格條件、總稽核及各級稽核人員每年受訓練時數、內部稽核單位應辦理事項、內部稽核辦理一般查核及專案查核之頻率、對子公司之查核，及內部稽核報告應揭露之項目。另為強化總稽核及內部稽核人員職責，及避免利益衝突，分別制定得解任總稽核之事由，及內部稽核人員之禁止行為。

四、自行查核制度及內部控制制度聲明書之出具：

金控公司及銀行業應定期辦理自行查核，內部稽核單位對自行查核缺失應持續追蹤；金控公司及銀行業應由董（理）事長、總經理、總稽核及總機構遵守法令主管聯名出具內部控制制度聲明書，並對外揭露及於指定網站辦理公告申報。

五、會計師對銀行業之查核制度：

銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，報主管機關備查。

六、遵守法令主管制度：

金控公司及銀行業應建立遵守法令主管制度，明定總稽核、稽核主管、內部稽核人員不得兼任遵守法令主管；另為利金控公司及銀行業配合調整組織架構，爰另規定調整期間為六個月。

七、風險管理制度：

金控公司及銀行業應設置獨立專責風險控管單位，以評估及監督整體風險承擔能力，及風險管理程序遵循情形等事宜，並定期向董（理）事會提出風險控管報告。

八、金控公司及銀行業對子公司之管理：

金控公司及銀行業應於內部控制制度中，訂定對子公司必要之控制作業，及依子公司業務風險特性及內部稽核執行情形，訂定對子公司之查核計畫。

金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法草案

| 草案條文 | 銀行內部控制及稽核制度實施辦法 (下稱銀行內部控制法) | 現行金控內部控制辦法 金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法 (下稱金控內部控制辦法) | 現行信合社內部控制辦法 信用合作社內部控制及稽核制度實施辦法 (下稱信合社內部控制辦法) | 現行票券內部控制及稽核制度實施辦法 (下稱票券商內部控制辦法) | 現行信託內部控制及稽核制度實施辦法 (下稱信託業內部控制辦法) | 說明 |
|-------------------------|--------------------------------|---|--|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法 | | | | | | 一、本辦法草案為匯整金控、銀行、信合社、票券商、信託業之內部控制及稽核制度實施辦法內容而成，另辦法將銀行、信用合作社、票券商及信託業簡稱為銀行業，故將本辦法名稱訂為金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法。 二、為將本會各業務局轄下事業之內部控制辦法 |

| | | | | | | |
|--|--|---|---|---|--|--|
| | | | | | | <p>範目的、章節及架構一制化，爰比照「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」，並參酌現行本會銀行局所轄各事業內控辦法所明定事項，制定本辦法各章節。</p> |
| <p>第一章 總則</p> <p>第一條 本辦法依金融控股公司法第五十一條、銀行法第四十五條之一第一項、信用合作社法第二十一條第一項、票券金融管理法第四十三條及信託業法第四十二條第三項</p> | <p>第一章 總則</p> <p>第一條 本辦法依銀行法第四十五條之一第一項規定訂定之。</p> | <p>第一條 本辦法依金融控股公司法（以下簡稱本法）第五十一條規定訂定之。</p> | <p>第一章 總則</p> <p>第一條 本辦法依信用合作社法（以下簡稱本法）第二十一條第一項規定訂定之。</p> | <p>第一章 總則</p> <p>第一條 本辦法依票券金融管理法（以下簡稱本法）第四十三條規定訂定之。</p> | <p>第一條 本辦法依據信託業法（以下簡稱本法）第四十二條第三項規定訂定之。</p> | <p>參照銀行、金控、信合社、票券商及信託業內控辦法第一條明定本辦法訂定依據。</p> |

| | | | | | |
|--|---|---|---|--|--|
| 規定訂定之。 | | | | | |
| 第二條 本辦法所稱銀行業，包括銀行、信用合作社、票券商及信託業。 他業兼營票券業務及信託業務者，其內部控制及內部稽核制度，除其他法令另有規定外，應依本辦法辦理。 | — | — | — | 第四十二條 兼營票券金融業務之金融機構，除其他法令另有規定外，應依本辦法規定辦理。 | 第五條 信託公司應設置隸屬董事會之稽核單位，並建立總稽核制，以超然獨立之精神，綜理稽核業務。稽核單位並應定期向董事會及監察人報告。 總稽核之資格應符合依本法訂定之信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，其職位應相當於副總經理，且不得兼任與稽核作相互衝突或牽制之其他職務。 信託公司因內部管理不善、內部稽核制度未落實或稽核單位對查核結果 |
| | | | | 第四十二條 兼營票券金融業務之金融機構，除其他法令另有規定外，應依本辦法規定辦理。 | 第五條 信託公司應設置隸屬董事會之稽核單位，並建立總稽核制，以超然獨立之精神，綜理稽核業務。稽核單位並應定期向董事會及監察人報告。 總稽核之資格應符合依本法訂定之信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，其職位應相當於副總經理，且不得兼任與稽核作相互衝突或牽制之其他職務。 信託公司因內部管理不善、內部稽核制度未落實或稽核單位對查核結果 |
| | | | | | 一、訂定本辦法之適用業別。 二、他業兼營票券金融業務時，亦應準用本辦法之規定。 |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|---|--|
| | | | | | 有隱匿未揭露而肇致重大弊端時，總稽核及稽核單位主管應負連帶責任。 | |
| 第三條 金融控股公司及銀行業應建立內部控制制度及內部稽核制度，並確保該制度得以持續有效執行，以健全金融控股公司（含子公司）與銀行業經營。 | 第二條 銀行應建立內部控制制度及內部稽核制度，並確保該制度得以持續有效執行，以促進銀行健全發展，維護金融安定。 | 第二條 金融控股公司及內部稽核制度，依本辦法之規定；本辦法未規定者，依其他相關法令之規定。 | 第二條 信用合作社應建立內部控制制度及內部稽核制度，並確保該制度得以持續有效執行，以促進信用合作社健全發展，維護金融安定。 | 第二條 票券金融公司應建立內部控制制度及內部稽核制度，並確實有效執行。 | 第二條 信託業內部控制制度之目的為促進其健全經營，確保會計資訊之可靠性及完整性，提升經營效率，並遵循法令及管理政策，以達成預期目標。 | 參照銀行、信託社、票券商及信託業內控辦法第二條，以及金控內控辦法第三條與第五條訂定。 |
| 金融控股公司（含子公司）與銀行業應規劃整體經營策略、風險管理政策與指導準則，並擬定經營計畫、風險管理程序及執行準則。 | 第三條 金融控股公司應建立內部控制制度及內部稽核制度，並確保持續有效執行，以健全金融控股公司及其子公司經營，並保障投資，維護金融安定。 | 第五條 金融控股公司應 | | | 信託業內部稽核制度之目的為調查、評估內部控制制度是否有效運作及衡量營運之效率，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續實施，協助董事會及管理階層確實履行其責任。 | |

| | | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|--|
| | | | 規劃金融控股公司及其子公司整體經營策略、風險管理政策與指導準則，由金融控股公司及其子公司分別據以擬定經營計畫、風險管理程序及執行準則。 | 第四條 內部控制之基本目的在於促進金融控股公司及銀行業健全經營，並應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 | 第三條 內部控制之基本目的在於促進銀行健全經營，並應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 | 第四條 內部控制之基本目的在於促進金融控股公司及銀行業健全經營，並應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 |
| | | 第三條 內部控制之基本目的在於促進信用合作社健全經營，並應由其理事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 | 第四條 內部控制之基本目的在於促進金融控股公司健全經營，並應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 | 第三條 內部控制之基本目的在於促進信用合作社健全經營，並應由其理事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 | 第三條 內部控制之基本目的在於促進信用合作社健全經營，並應由其理事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 | 第三條 內部控制之基本目的在於促進信用合作社健全經營，並應由其理事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 |
| | — | 第三條 內部控制之基本目的在於促進票券金融公司健全經營，並應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 | 第三條 內部控制之基本目的在於促進票券金融公司健全經營，並應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 | 第三條 內部控制之基本目的在於促進票券金融公司健全經營，並應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 | 第三條 內部控制之基本目的在於促進票券金融公司健全經營，並應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 | 第三條 內部控制之基本目的在於促進票券金融公司健全經營，並應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、財務報導之可靠性。 三、相關法令之遵循。 |
| | | 前項第一款所稱 | 前項第一款所稱 | 前項第一款所稱 | 前項第一款所稱 | 前項第一款所稱 |

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| 前項第一款所稱營運之效果及效率目標，包括獲利、績效及保障資產安全等目標。 | 營運之效果及效率目標，包括獲利、績效及保障資產安全等目標。 | 營運之效果及效率目標，包括獲利、績效及保障資產安全等目標。 | 營運之效果及效率目標，包括獲利、績效及保障資產安全等目標。 | 營運之效果及效率目標，包括獲利、績效及保障資產安全等目標。 | 營運之效果及效率目標，包括獲利、績效及保障資產安全等目標。 |
| 第一項第二款所稱財務報導之可靠性目標，包括確保對外之財務報表係依照一般公認會計原則編製，交易經適當核准等目標。 | 第一項第二款所稱財務報導之可靠性目標，包括確保對外之財務報表係依照一般公認會計原則編製，交易經適當核准等目標。 | 第一項第二款所稱財務報導之可靠性目標，包括確保對外之財務報表係依照一般公認會計原則編製，交易經適當核准等目標。 | 第一項第二款所稱財務報導之可靠性目標，包括確保對外之財務報表係依照一般公認會計原則編製，交易經適當核准等目標。 | 第一項第二款所稱財務報導之可靠性目標，包括確保對外之財務報表係依照一般公認會計原則編製，交易經適當核准等目標。 | 第一項第二款所稱財務報導之可靠性目標，包括確保對外之財務報表係依照一般公認會計原則編製，交易經適當核准等目標。 |
| 第五條 金融控股公司及銀行業之內部控制制度，應經董（理）事會通過，如有董（理）事表示反對意見或保留意見者，應將其意見及理由於董（理）事會議紀錄載明，連同經董（理）事會通過之內部控制制度送各董事者，依前項規 | 第七條 銀行內部控制制度，應經董（理）事會通過，如有董（理）事表示反對意見或書面聲明者，銀行應將異議意見連同經董（理）事會通過之內部控制制度送各監察人；修正時，亦同。 | 第八條 金融控股公司內部控制制度，應經董（理）事會通過，如有董（理）事表示反對意見或書面聲明者，公司應將異議意見連同經董（理）事會通過之內部控制制度送各監察人；修正時，亦同。 | 第七條 信用合作社內部控制制度，應經董（理）事會通過，如有董（理）事表示反對意見或書面聲明者，信用合作社應將異議意見連同經董（理）事會通過之內部控制制度送各監察人；修正時，亦同。 | 第七條 票券金融公司內部控制制度，應經董（理）事會通過，如有董（理）事表示反對意見或書面聲明者，票券金融公司應將異議意見連同經董（理）事會通過之內部控制制度送各監察人（或審計委員會）；修正時，亦同。 | 第三條 信託公司內部控制制度之範疇應涵蓋其內部職能與一切業務活動所須採行之程序及規定，內容包括訂定各項組織規程或公司章程，及依內部牽制原理訂定各項作業手冊。 前項組織規程或公司章程，應至少 |
| 參照銀行內控辦法第七條、金控內控辦法第八條、及信託內控辦法第三條內容訂定。 | | | | | |

| | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|--|--|
| 監察人（監事）或審計委員會；修正時，亦同。 | 定將內部控制制度提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。 | 依前項規定將內部控制制度提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。 | 前項應經董事會通過之內部控制制度，除其他法令另有規定外，係指與公司組織規程、整體經營策略、重大政策或重大風險相關之管理章程及業務規範，其餘得依董事會通過授權之內部層負責授權規定辦理。票券金融公司已設置獨立董事者，依前項規定將內部控制制度提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。 | 包括董事會、董事長、經理部門權責劃分辦法及各部門分層負責辦法。第一項作業手冊之範本由信託業商業同業公會訂定，其內容應區分業務作業流程、會計作業流程、電腦作業規範、人事管理制度等項。各信託公司應參考範本訂定作業手冊，並配合法規、業務項目、作業流程等之變更，定期修訂。 | |
| 第二章 內部控制制度之設計及執行 | — | — | — | — | |

| | | | | | | |
|--|--|---|---|--|---|---------------------------------|
| 第六條 金融控股公司及銀行業應建立內部稽核制度、自行查核制度、遵守法令主管制度、以及風險管理機制，以維持有效適當之內部控制制度運作。 | 第六條 銀行應建立遵守法令主管制度、風險管理機制、內部稽核制度、以及自行查核制度，以維持有效適當之內部控制制度運作。 | — | 第六條 信用合作社應建立遵守法令主管制度、風險管理機制、內部稽核制度、以及自行查核制度，以維持有效適當之內部控制制度運作。 | 第六條 票券金融公司應建立遵守法令主管制度、風險管理機制、內部稽核制度、以及自行查核制度，以維持有效適當之內部控制制度運作。 | — | 參照銀行、信託、票券商內控辦法第六條訂定。 |
| 第七條 金融控股公司（含子公司）與銀行業之內部控制制度應包含下列各項原則： 一、管理階層之監督及控制文 化：董（理）事會應負責核准並定期覆核整體經營策略與重大政策，並對確 保建立維持適當有效之內部控制制度負有最終制度負有最終 | 第四條 銀行之內部控制制度應包含下列各項原則： 一、管理階層之監督及控制文 化：董（理）事會應負責核准並定期覆核整體經營策略與重大政策，並對確 保建立維持適當有效之內部控制制度負有最終制度負有最終 | 第六條 金融控股公司內部控制制度應包含下列原則： 一、管理階層之監督及控制文 化：董（理）事會應負責核准並定期覆核整體經營策略與重大政策，並對確 保建立維持適當有效之內部控制制度負有最終制度負有最終 | 第四條 信用合作社之內部控制制度應包含下列各項原則： 一、管理階層之監督及控制文 化：理事會應負責核准並定期覆核整體經營策略與重大政策，理事會對於確保持續有效之內部控制制度負有最終之責任；高階 | 第四條 票券金融公司之內部控制制度應包含下列各項原則： 一、管理階層之監督及控制文 化：董事會應負責核定整體經營策略及重大政策，並定期檢討，董事會對於確保持續有效之內部控制制度負有最終之責任；高 | — | 參照銀行、信託、票券商內控辦法第四條，金控內控辦法第六條訂定。 |

| | | | | |
|---|---|--|---|---|
| 效之內部控制制度負有最終之責任；高階管理階層應負責執行董事會核定之經營策略與政策，建立足以辨識、衡量、監督及控制證券金融公司風險之程序，訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性。 | 二、風險辨識與評估：對所有目標之達成可能產生負面影響之重大風險，皆可辨識及評估，並決定如何因應相關風險，使其能被限制在可承受之範圍內。 | 管理階層應負責執行理事會核定之經營策略及政策，發展足以辨識、衡量、監督及控制信用合作社風險之程序，訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性。 | 應負責執行董事會核定之經營策略與政策，發展足以辨識、衡量、監督及控制金控公司及子公司風險之程序，訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性。 | 二、風險辨識與評估：有效之內部控制制度須可辨識並持續評估所有對信託合作社目標之達成可能產生負面影響之重大風險，並決定如何因應相關風險，使其能被限制在其 |
|---|---|--|---|---|

| | | | | | |
|---|---|---|--|---|--|
| 相關風險，使其能被限制在可承受之範圍內。 | 限制在可承受之範圍內。 | 使其能被限制在可承受之範圍內。 | 可承受之範圍內。 | 三、控制活動與職 | |
| 三、控制活動與職 務分工：控制活動應是銀行每日整體營運之一部分，應設立完善之控制架構，及訂定各層級之內控程序；有效之內部控制制度應有適當之職務分工，且管理階層及員工不應擔任相互衝突之工作。 | 三、控制活動與職 務分工：控制活動應是銀行每日整體營運之一部分，應設立完善之控制架構，及訂定各層級之內控程序；有效之內部控制制度應有適當之職務分工，且管理階層及員工不應擔任相互衝突之工作。 | 三、控制活動與職 務分工：控制活動應是金融控股公司每日整體營運之一部分，應設立完善之控制架構，及訂定各層級之內控程序；有效之內部控制制度應有適當之職務分工，且管理階層及員工不應擔任相互衝突之工作。 | 三、控制活動與職 務分工：控制活動應是信用合作社每日整體營運之一部分，應設立完善之控制架構，及訂定各層級之內控程序；有效之內部控制制度應有適當之職務分工，且管理階層及員工不應擔任相互衝突之工作。 | 三、控制活動與職 務分工：控制活動應是票券金融公司每日整體營運之一部分，應設立完善之控制架構，及訂定各層級之內控程序；有效之內部控制制度應有適當之職務分工，且管理階層及員工不應擔任相互衝突之工作。 | |
| 四、資訊與溝通：應保有適切完整之財務、營運及遵循資訊；資訊應具備可靠性、及時性與容易取得之特性。 | 四、資訊與溝通：應保有適切完整之財務、營運及遵循資訊；資訊應具備可靠性、及時性與容易取得之特性。 | 四、資訊與溝通：應保有適切完整之財務、營運及遵循資訊；資訊應具備可靠性、及時性與容易取得之特性。 | 四、資訊與溝通：應保有適切完整之財務、營運及遵循資訊；資訊應具備可靠性、及時性與容易取得之特性。 | 四、資訊與溝通：應保有適切完整之財務、營運及遵循資訊；資訊應具備可靠性、及時性與容易取得之特性。 | |

| | | | | | | | | |
|--|--------------------------------------|--|-------------------------------|--|---|---|-----------------------------------|--|
| 營運及遵循資訊；資訊應具備可靠性、及時性與容易取得之特性，並以一致性之格式提供，有效之內部控制制度應建立有效之溝通管道。 | 得之特性，並以一致性之格式提供，有效之內部控制制度應建立有效之溝通管道。 | 五、監督活動與更正措施：銀行內部控制整體之有效性應予持續監督，營業單位、內部稽核或其他內控人員發現之內部控制缺失均應即時向適當層級報告，若屬重大之內部控制缺失應向高階管理層及董事會報告，並應立即採取改正措施。 | 備可靠性、及時性與容易取得之特性，並應建立有效之溝通管道。 | 五、監督活動與導正措施：金融控股公司應持續監督內部控制之有效性；其發現之內部控制缺失應即時向適當層級報告；若屬金融控股公司及其子公司發生之重大內部控制缺失應立即向高階管理層及董事會報告，並應迅速採取改正措施。 | 時性與容易取得之特性，並應以一致性之格式提供，有效之內部控制制度應建立有效之溝通管道。 | 五、監督活動與更正措施：信用合作社內部控制整體之有效性應予持續監督，營業單位、內部稽核或其他內控人員發現之內部控制缺失均應即時向適當層級報告，若屬重大之內部控制缺失應向高階管理層及董事會報告，並應立即採取改正措施。 | 性，並以一致性之格式提供，有效之內部控制制度應建立有效之溝通管道。 | 五、監督活動與更正措施：票券金融公司內部控制整體之有效性應予持續監督，營業單位、內部稽核或其他內控人員發現之內部控制缺失均應即時向適當層級報告，若屬重大之內部控制缺失應向高階管理層及董事會報告，並應立即採取改正措施。 |
|--|--------------------------------------|--|-------------------------------|--|---|---|-----------------------------------|--|

| | | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|--|
| 層及董（理） 事會報告，並 應立即採取改 正措施。 | | | | | | |
| 第八條 內部控制制度應 涵蓋所有營運活 動，並應訂定下列 適當之政策及作業 程序，且應適時檢 討修訂： 一、組織規程或管 理章程，應包 括訂定明確之 組織系統、單 位職掌、業務 範圍與明確之 授權及分層負 責辦法。 二、相關業務規範 及處理手冊， 包括： (一) 投資準則。 (二) 客戶資料保 密。 | 第五條 銀行之內部控制 制度應涵蓋所有營 運活動，並應訂定 下列適當之政策及 作業程序，且應適 時檢討修訂： 一、組織規程或管 理章程，應包 括訂定明確之 組織系統、部 門職掌業務範 圍與明確之授 權及分層負責 辦法。 二、相關業務規範 及處理手冊， 包括： (一) 出納、存 匯、授信、信 外匯、信 | 第七條 金融控股公司之 內部控制制度應涵 蓋金融控股公司之 營運活動，並應訂 定下列適當之政策 及作業程序，且應 適時檢討修訂： 一、組織規程或公 司章程，包括 明確之組織系 統、單位職 掌、業務範 圍、授權及分 層負責辦法。 二、相關業務規 範及處理手 冊，包括： (一) 投資準則。 (二) 子公司管 理。 | 第五條 信用合作社之內 部控制制度應涵蓋 所有營運活動，並 應訂定下列適當之 政策及作業程序， 且應適時檢討修 訂： 一、組織規程或管 理章程，應包 括訂定明確之 組織系統、部 門職掌業務範 圍與明確之授 權及分層負責 辦法。 二、相關業務規範 及處理手冊， 包括： (一) 出納、存 款、授信、 | 第五條 票券金融公司之 內部控制制度應涵 蓋所有營運活動， 並應訂定下列適當 之政策及作業程 序，且應適時檢討 修訂： 一、組織規程或管 理章程，應包 括訂定明確之 組織系統、部 門職掌業務範 圍及明確之授 權與分層負責 辦法。 二、相關業務規範 及處理手冊， 包括： (一) 票券、債券 及新種金融 | 第五條 信託公司應設置 隸屬董事會之稽核 單位，並建立總稽 核制，以超然獨立 之精神，綜理稽核 業務。稽核單位並 應定期向董事會及 監察人報告。 總稽核之資格應 符合依本法訂定之 信託業負責人應具 備資格條件暨經營 與管理人員應具備 信託專門學識或經 驗準則規定，其職 位應相當於副總經 理，且不得兼任與 稽核作相互衝突或 牽制之其他職務。 信託公司因內部 | 一、參照銀行、信 合社、票券商 內控辦法第五 條，金控內控 辦法第七條訂 定。 二、本條第一項第 一款第四目所 指之股權管 理，專指對股 份有限公司之 股權，信用合 作社為社員組 織，其股金管 理事項為社員 組織自治範 圍，並非本日 所涵蓋範圍。 三、基於金融檢查 報告有其機密 性，為避免發 |

| | | | | | | |
|---|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|--|
| (三) 利害關係人交易規範。 | 託、新種金融商品。 | (三) 共同行銷管理。 | 匯兌。 | 商品等業務。 | 管理不善、內部稽核制度未落實或稽核單位對查核結果有隱匿未揭露而導致重大弊端時，總稽核及稽核單位主管應負連帶責任。 | 生無權限之人員閱覽或公開金融檢查報告等情形，爰於本條第一項第二款中制定金融公司之銀行業將金融檢查報告之管理，制定於自身規範及處理手冊中。 |
| (四) 股權管理。 | (二) 投資準則及股權管理。 | (四) 客戶資料保密。 | (二) 投資準則。 | (二) 投資準則及股權管理。 | | |
| (五) 會計暨財務報表編製流程、總務、資訊、人事管理（銀行業應含輪調及休假規定）。 | (三) 客戶資料保密。 | (五) 利害關係人交易規範。 | (三) 客戶資料保密。 | (三) 客戶資料保密。 | | |
| (六) 對外資訊揭露作業管理。 | (四) 利害關係人交易規範。 | (六) 股權管理。 | (四) 利害關係人交易規範。 | (四) 利害關係人交易規範。 | | |
| (七) 金融檢查報告之管理。 | (五) 會計及財務報表編製流程、總務、資訊、人事管理（含輪調及休假規定）。 | (七) 會計暨財務報表編製流程、總務、資訊、人事管理。 | (五) 會計及財務報表編製流程、總務、資訊、人事管理（含輪調及休假規定）。 | (五) 會計及財務報表編製流程、總務、資訊、人事管理（含輪調及休假規定）。 | | |
| (八) 其他業務之規範及作業程序。 | (六) 對外資訊揭露作業管理。 | (八) 對外資訊揭露作業管理。 | (六) 對外資訊揭露作業管理。 | (六) 對外資訊揭露作業管理。 | | |
| 金融控股公司業務規範及處理手冊 | (七) 委外作業管理。 | 前項各種作業及必要時應有遵守法令單位、內部稽核單位等相關單位之參與。 | (七) 委外作業管理。 | (七) 委外作業管理。 | | |
| 應另包括子公司之管理及共同行銷管理。 | (八) 其他業務之規範及作業程序。 | | (八) 其他業務之規範及作業程序。 | (七) 其他業務之規範及作業程序。 | | |
| 銀行業務規範及 | 前項各種作業及管理規範之訂定、 | | 前項各種作業及管理規範之訂定、修訂或廢止，必要時應有遵守法令單 | 前項各種作業及管理規範之訂定、修訂或廢止，必要時應有遵守法令單 | | |

| | | | | | | |
|--|---|--|---------------------------|---------------------------|--|--|
| 處理手冊應另包括 出納、存款、匯 兌、授信、外匯、 信託、新種金融商 品及委外作業管 理。 | 修訂或廢止，必要 時應有遵守法令單 位、內部稽核單位 等相關單位之參 與。 | | 位、內部稽核單位 等相關單位之參 與。 | 位、內部稽核單位 等相關單位之參 與。 | | |
| 信用合作社業務 規範及處理手冊應 另包括出納、存 款、授信、匯兌及 委外作業管理。 票券商業業務規範 及處理手冊應另包 括票券、債券及新 種金融商品等業 務。 | | | | | | |
| 前五項各種作業 及管理規章之訂 定、修訂或廢止， 必要時應有遵守法 令、內部稽核及風 險管理單位等相關 單位之參與。 | | | | | | |
| 第三章 內部控制 制度之查核 | | | | | | |

[illegible]

| | | | | | | |
|---|---|---|--|---|--|---|
| 銀行業應設立隸屬董(理)事會之內 部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，並應至少每半年向董(理)事會及監察人(監事)報告。銀行應建立總稽核制，綜理稽核業務。總稽核應具備領導及有效督導稽核工作之能力，其資格應符合銀行負責人應具備資格條件準則規定，職位應等同於副總經理，且不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務。 | 董(理)事會之內 部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，並應至少每半年向董(理)事會及監察人(監事)報告。銀行應建立總稽核制，綜理稽核業務。總稽核應具備領導及有效督導稽核工作之能力，其資格應符合銀行負責人應具備資格條件準則規定，職位應等同於副總經理，且不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務。 | 設置隸屬董事會之內 部稽核單位，並訂定內部稽核之組織、編制與職掌，建立總稽核制，以獨立超然之精神，綜理稽核業務，至少每半年向董事會及監察人報告。 | 立隸屬理事會之內 部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，並應至少每半年向理事會及監事(會)報告。信用合作社應建立總稽核制，綜理稽核業務。總稽核應具備領導及有效督導稽核工作之能力，其資格應符合信用合作社社員代表理監事及經理人應具備資格條件及選聘辦法之規定，職位應相當於副總經理。 | 內部稽核單位應隸屬董事會，以獨立超然之精神，執行稽核業務，應至少每半年向董事會及監察人(或審計委員會)提出報告。第十六條 票券金融公司應置總稽核一人，綜理稽核業務；總稽核應具備領導及有效督導稽核工作之能力，其資格條件應符合票券商負責人員及業務人員管理規則規定，職級應與副總經理相當，且不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務。 | 隸屬董事會之稽核單位，並建立總稽核制，以超然獨立之精神，綜理稽核業務。稽核單位並應定期向董事會及監察人報告。總稽核之資格應符合依本法訂定之信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，其職位應相當於副總經理，且不得兼任與稽核作相互衝突或牽制之其他職務。信託公司因內部管理不善、內部稽核制度未落實或稽核單位對查核結果有隱匿未揭露而肇致重大弊端時，總稽核及稽核單位主 | 控辦法第十五條、第十七條、信託法第十五條、票券內控辦法第十五條、第十六條、第十七條、及信託內控辦法第五條訂定。 |
|---|---|---|--|---|--|---|

| | | | | | | |
|---|---|--|--|---|--|--|
| 董(理)事會全體 董(理)事三分之二以上之同意，並報請主管機關核准後為之。內部稽核單位之人事任用、獎懲、升遷、輪調及考核等，應由總稽核簽報，報經董(理)事會核准後辦理。但涉及其他管理、營業單位人事者，應事先洽商人事單位經理同意後，再行簽報董(理)事會核准。 | 後為之。內部稽核單位之人事任用、獎懲、升遷、輪調及考核等，應由總稽核簽報，報經董(理)事會核准後辦理。但涉及其他管理、營業單位人事者，應事先洽商人事單位經理同意後，再行簽報董(理)事會核准。 | 總稽核之聘任、解聘或調職，應經董(理)事會全體三分之二以上之同意，並應報經主管機關核准後為之。內部稽核單位之人事任用、獎懲、升遷、輪調及考核等，應由總稽核簽報，報經董(理)事會核准後辦理。但涉及其他管理、營業單位人事者，應事先洽商人事單位經理同意後，再行簽報董(理)事會核准。 | 管。 三、防制洗錢專責人員。 總稽核之聘任、解聘或調職，應經理事會全體三分之二以上之同意，並報請中央主管機關核准後為之。內部稽核單位之人事任用、獎懲、升遷、輪調及考核等，應由總稽核簽報，報經理事會核准後辦理。但涉及其他管理、營業單位人事者，應事先洽商人事單位經理同意後，再行簽報。 | 事會全體董事三分之二以上之同意，並報請主管機關核准，始生效力。 第十七條 票券金融公司內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核等，應由總稽核簽報董事長核定後辦理。但涉及其他單位人事者，應事先洽商人事單位轉報總經理同意後，再行簽報。 | 管應負連帶責任。 第十九條 他業兼營信託業務，準用本辦法第五條第一項及第二項以外之規定。但其他法令另有規定者，從其規定。 | |
|---|---|--|--|---|--|--|

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|---|
| 之內部稽核人員辦理金融控股公司及其子公司之內部稽核工作，並對確保金融控股公司及其子公司維持適當有效之內部稽核制度負最終之責任。 | 子公司維持適當有效之內部稽核制度負最終之責任。 | | | | |
| 第十一條 總稽核有下列情形之一者，主管機關得視情節之輕重，予以糾正、命其限期改善或命令金融控股公司或銀行業解除其總稽核職務： 一、有事實證明曾有從事不當放款案件或涉及嚴重違反授信原則或與客戶不當資金往來之行爲。 二、濫用職權，有 | 第三十八條 總稽核督導辦理內部稽核工作有下列情形之一者，主管機關得視情節之輕重，予以糾正、命其限期改善或命令金融控股公司解除其總稽核職務： 一、有事實證明曾有從事不當放款案件或涉及嚴重違反授信原則或與客戶不當資金往來之行爲。 二、濫用職權，有 | 第三十五條 總稽核督導辦理內部稽核工作有下列情形之一者，主管機關得視情節之輕重，予以糾正、命其限期改善或命令金融控股公司解除其總稽核職務： 一、事實證明曾從事不當放款案件或涉及嚴重違反授信原則或與客戶不當資金往來之行爲。 二、濫用職權，有 | 第三十八條 總稽核督導辦理內部稽核工作有下列情形之一者，主管機關得視情節之輕重，予以糾正、命其限期改善或命令其總稽核職務： 一、有事實證明曾有從事不當放款案件或涉及嚴重違反授信原則或與客戶不當資金往來之行爲。 二、濫用職權，有 | 第三十九條 票券金融公司總稽核有下列情事之一者，主管機關得視情節之輕重，予以糾正、命其限期改善或命令票券金融公司解除其職務： 一、曾有從事不當授信、涉及嚴重違反授信原則或與客戶有不當資金往來。 二、意圖為自己或第三人不法之 | 一、參照銀行內控辦法第三十八條、金控內控辦法第三十五條、信合社內控辦法第三十八條及票券內控辦法第三十九條訂定。 二、另因金融控股公司稽核事項包含子公司業務，爰將金控公司之子公司如有本第一項第二款、第四款、第五款、 |

| 事實證明從事 不正當之活 動，或意圖為 自己或第三人 不法之利益， 或圖謀損害所 屬金融控股公 司（含子公 司）或銀行業 之利益，而為 違背其職務之 行為，致生損 害於所屬金融 控股公司及其 子公司或銀行 業或第三人。 | 事實證明從事 不正當之活 動，或假借權 力，以圖謀本 身或他人之利 益，或利用職 務上機會，加 損害於銀行或 他人。 | 事實證明從事 不正當之活 動，或假借權 力，以圖謀本 身或他人之利 益。 | 事實證明從事 不正當之活 動，或假借權 力，以圖謀本 身或他人之利 益，或利用職 務上機會，加 損害於信用合 作社或他人。 | 事實證明從事 不正當之活 動，或假借權 力，以圖謀本 身或他人之利 益，或利用職 務上機會，加 損害於信用合 作社或他人。 | 利益，或損害 票券金融公司 之利益，而為 違背其職務之 行為，致生損 害於票券金融 公司或第三 人。 | 第三款，及第 九款之情形 時，納入主管 機關得糾正金 控公司或對其 採取必要處分 之事由。 |
|--|--|---|---|---|---|---|
| 三、未經主管機關 同意，對執行 職務無關之人 員洩漏、交付 或公開金融檢 查報告全部或 其中任一部分 內容。 | 三、未經主管機關 同意，對執行 職務無關之人 員洩漏、交付 或公開金融檢 查報告全部或 其中任一部分 內容。 | 三、未經主管機關 同意，對執行 職務無關之人 員洩漏、交付 或公開金融檢 查報告全部或 其中任一部分 內容。 | 三、未經主管機關 同意，對執行 職務無關之人 員洩漏、交付 或公開金融檢 查報告全部或 其中任一部分 內容。 | 三、未經主管機關 同意，對執行 職務無關之人 員洩漏、交付 或公開金融檢 查報告之全部 或一部。 | | |
| 四、金融控股公司 因內部管理不 善，發生重大 舞弊案件，未 通報主管機關。 | 四、銀行因內部管 理不善，發生 重大舞弊案 件，未通報主 管機關。 | 四、對金融控股公 司財務及業務 有嚴重缺失， 未於內部稽核 報告揭露。 | 四、信用合作社因 內部管理不 善，發生重大 舞弊案件，未 通報主管機關。 | 四、未將票券金融 公司發生之重 大舞弊案件， 通報主管機關。 | | |
| 五、對銀行財務及 業務有嚴重缺 失，未於內部 報告揭露。 | 五、對銀行財務及 業務有嚴重缺 失，未於內部 報告揭露。 | 五、對銀行財務及 業務有嚴重缺 失，未於內部 報告揭露。 | 五、對信用合作社 財務及業務有 重大缺失，於內 部稽核報告揭 | 五、未將所知悉票 券金融公司財 務及業務之重 大缺失，於內 部稽核報告揭 | | |

| | | | | | | |
|---|---|--|--|---|--|--|
| 股公司（含子公司）或銀行業內部管理不善，發生重大舞弊案件，未通報主管機關。 | 稽核報告揭露。 六、辦理內部稽核工作，出具不實內部稽核報告。 七、銀行因配置之內部稽核人員顯有不足或不適任，未能發現財務及業務之嚴重缺失。 | 六、辦理內部稽核工作，出具不實內部稽核報告。 七、金融控股公司因配置之內部稽核人員顯有不足或不適任，未能發現財務及業務之嚴重缺失。 八、未配合主管機關指示事項辦理查核工作或提供相關資料。 九、其他有損害銀行信譽或利益之行爲者。 | 嚴重缺失，未於內部稽核報告揭露。 六、辦理內部稽核工作，出具不實內部稽核報告。 七、信用合作社因配置之內部稽核人員顯有不足或不適任，未能發現財務及業務之嚴重缺失。 八、未配合主管機關指示事項辦理查核工作或提供相關資料。 九、其他有損害信用合作社信譽或利益之行爲者。 | 六、出具不實內部稽核報告。 七、因內部稽核人員不足或不適任，致未發現財務及業務之嚴重缺失。 八、未依主管機關規定或指示，辦理查核或提供資料。 九、其他有損害票券金融公司之行爲。 | | |
| 五、對所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業財務與業務之嚴重缺失，未於內部稽核報告揭露。 | 八、未配合主管機關指示事項辦理查核工作或提供相關資料。 九、其他有損害銀行信譽或利益之行爲者。 | 九、其他有損害金融控股公司信譽或利益之行爲。 | | | | |
| 六、辦理內部稽核工作，出具不實內部稽核報告。 | 八、未配合主管機關指示事項辦理查核工作或提供相關資料。 九、其他有損害銀行信譽或利益之行爲者。 | 九、其他有損害銀行信譽或利益之行爲者。 | | | | |
| 七、因所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業配置之內部稽核人員顯有不足或不適任，未能發現 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|--|--|---|---|--|---|
| 財務及業務有嚴重缺失。 八、未配合主管機關指示事項辦理查核工作或提供相關資料。 九、其他有損害所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業信譽或利益之行為者。 | 第十二條 金融控股公司及銀行業應依據投資規模、業務情況（分支機構之多寡及其業務量）、管理需要及其他相關法令之規定，配置專任內部稽核人員，以超然獨立、客觀公正之立場，執行其職務。 | 第二十條 銀行應依據營業單位之多寡及其業務量，配置適任及適當人數之專任內部稽核人員，並應包括電腦稽核人員，以超然獨立、客觀公正之立場，執行其職務。 | 第十八條 金融控股公司應依投資規模、業務情況、管理需要及其他相關法令之規定，配置適任及適當人數之專任內部稽核人員，以超然獨立、客觀公正之立場，執行其職務。 | 第二十一條 信用合作社應依據營業單位之多寡及其業務量，配置適任及適當人數之專任內部稽核人員（設有資訊作業單位者應包含電腦稽核人員），以超然獨立、客觀公正之立場，執行其職務。 | 第二十二條 票券金融公司應視營業單位及業務量之多寡，配置適任及適當人數之專任內部稽核人員，其中並應包括電腦稽核人員，以超然獨立、客觀公正之立場，執行其職務。 | 第十條 信託公司稽核人員應具備下列條件之一： 一、大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試之考試及格，或具有六年以上之金融業務經驗或二年以上之金融 | 一、參照銀行內控辦法第二十二條、金控內控辦法第十八條、第十九條、票券內控辦法第二十二條、信託內控辦法第二十一條及信託內控辦法第十條訂定本條第一 |
|---|---|--|--|---|---|--|---|

| 執行其職務。 | 件： | 第十九條 | 信用合作社內部稽核人員應具備下列條件： | 部稽核人員應具備下列資格之一： | 檢查經驗。 | 項。 |
|---|---|---|---|--|--|---|
| 金融控股公司及銀行業內部稽核人員應具備下列條件： | 一、具有二年以上之金融檢查經驗；或大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試之考試及格並具有二年以上之金融業務經驗；或具有五年以上之金融業務經驗。曾任會計師事務所查帳員、電腦公司程式設計師或系統分析師等專業人員二年以上經驗，視同符合規定。 | 金融控股公司內部稽核人員應具備下列條件： | 一、具有二年以上之金融檢查經驗；或大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試之考試及格並具有二年以上之金融業務經驗；或具有五年以上之金融業務經驗。曾任會計師事務所查帳員、電腦公司程式設計師或系統分析師等專業人員二年以上經驗，視同符合規定。 | 一、具有二年以上之金融檢查經驗。 | 二、曾任會計師或電腦軟體公司程式設計師或系統分析師之專職者，經施以三個月以上之金融業務及管理工作，且該訓練期間加上前述專職服務期間至少三年以上時，視同符合規定，惟其員額不得逾稽核人員總員額之三分之一。 | 二、另參照金融控股法第三十六條第三項、銀行內控辦法第三十九條第三項、信託業法第三十九條第三項、票券內控辦法第四十條第三項及信託內控辦法第十六條訂定本條第二項。 |
| 一、具有二年以上之金融檢查經驗；或大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試之考試及格並具有二年以上之金融業務經驗；或具有五年以上之金融業務經驗。曾任會計師事務所查帳員、電腦公司程式設計師或系統分析師等專業人員二年以上經驗，視同符合規定。 | 二、最近三年內應 | 一、具有二年以上之金融檢查經驗；或大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試之考試及格並具有二年以上之金融業務經驗；或具有五年以上之金融業務經驗。曾任會計師事務所查帳員、電腦公司程式設計師或系統分析師等專業人員二年以上經驗，視同符合規定。 | 一、具有二年以上之金融檢查經驗；或大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試之考試及格並具有二年以上之金融業務經驗；或具有五年以上之金融業務經驗。曾任會計師事務所查帳員、電腦公司程式設計師或系統分析師等專業人員二年以上經驗，視同符合規定。 | 二、大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試之考試及格，且具有二年以上之金融業務經驗。 | 三、具有五年以上之金融業務經驗。 | 三、具有五年以上之金融業務經驗。 |
| 二、最近三年內應 | 三、最近三年內應 | 二、最近三年內應 | 二、最近三年內應 | 三、具有五年以上之金融業務經驗。 | 四、曾任會計師事務所查帳員、電腦公司程式設計師或系統分析師等專業人員二年以上經驗，視同符合規定，惟其員額不得逾稽核人員總員額之三分之一。 | 四、曾任會計師事務所查帳員、電腦公司程式設計師或系統分析師等專業人員二年以上經驗，視同符合規定，惟其員額不得逾稽核人員總員額之三分之一。 |

| | | | | | | |
|---|--|---|--|--|--|--|
| 務及管 理 訓 練，視同符合 規定，惟其員 額不得逾稽核 人員總員額之 三分之一。 | 無記過以上之 不良紀錄，但 其因他人違規 或違法所致之 連帶處分，已 功過相抵者， 不在此限。 | 練，視同符合 規定。 二、最近三年內無 記過以上之不 良紀錄，但其 因他人違規或 違法所致之連 帶處分，已功 過相抵者，不 在此限。 | 理訓練，視同 符合規定。 二、最近三年內應 無記過以上之 不良紀錄，但 其因他人違規 或違法所致之 連帶處分，已 功過相抵者， 不在此限。 | 內部稽核人員最 近三年內應無受記 過以上之處分。但 因他人違規或違法 所致之連帶處分， 且已功過相抵者， 不在此限。 | 稽核人員充任領 隊時應至少具有二 年之稽核或金融檢 查經驗，或一年以 上之稽核經驗及五 年以上之金融業務 經驗。 | |
| 二、最近三年內應 無記過以上之 不良紀錄，但 其因他人違規 或違法所致之 連帶處分，已 功過相抵者， 不在此限。 | 三、內部稽核人員 充任領隊時， 應有三年以上 之稽核或金融 檢查經驗，或 一年以上之稽 核經驗及五年 以上之金融業 務經驗。 | 三、內部稽核人員 充任領隊時， 應有三年以上 之稽核或金融 檢查經驗，或 一年以上之稽 核經驗及五年 以上之金融業 務經驗。 | 三十九條 (第一項及第二項) | 四十條 (第一項及第二項) | 十六條 信託公司稽核人 | |
| 金融控股公司及 銀行業應隨時檢查 | 三十九條 (第一項及第二項) | 三十六條 (第一項及第二項) | 三十九條 (第一項及第二項) | 四十條 (第一項及第二項) | 十六條 信託公司稽核人 | |

| | | | | | | |
|--|---|---|---|--|---|--|
| 內部稽核人員有無違反前二項之規定，如有違反規定者，應於發現之日起二個月內改善，若逾期未予改善，應立即調整其職務。 | 略) 銀行依第三十四條規定申報內部稽核人員之基本資料時，應檢查內部稽核人員是否符合第二十一條及第二十二條規定，如有違反規定者，應於二個月內改善，若逾期未予改善，銀行應立即調整其職務。(第三項) | 略) 金融控股公司依第三十二條規定申報內部稽核人員之基本資料時，應檢查內部稽核人員是否符合第十九條及第二十條規定，如有違反規定者，應於二個月內改善，若逾期未予改善，金融控股公司應立即調整其職務。(第三項) | 略) 信用合作社依第三十四條規定申報內部稽核人員之基本資料時，應檢查內部稽核人員是否符合第二十一條及第二十二條規定，如有違反規定者，應於二個月內改善，若逾期未予改善，信用合作社應立即調整其職務。(第三項) | 略) 票券金融公司依第三十五條規定申報內部稽核人員之基本資料時，應檢查內部稽核人員是否符合第二十二條及第二十三條規定，如有違反規定者，應於二個月內改善，若逾期未予改善，票券金融公司應立即調整其職務。 | 員如未具備本辦法所定條件或有不適任之情事，主管機關得隨時命令該信託公司調整其職務。 | |
| 第十三條 內部稽核人員執行業務應本誠實信用原則，並不得有下列情事： 一、明知所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業之營運活動、財務報導及相關法令違 | 第十六條 內部稽核人員執行業務應本誠實信用原則，並不得有下列情事： 一、明知銀行之營運活動、財務報導及相關法令違 | 第二十一條 金融控股公司內部稽核人員執行業務應本誠實信用原則，並不得有下列情事： 一、明知公司之營運活動、財務報導及相關法令違 | 第十六條 內部稽核人員執行業務應本誠實信用原則，並不得有下列情事： 一、明知信用合作社之營運活動、財務報導及相關法令違 | 第十八條 內部稽核人員執行業務應本誠實信用原則，並不得有下列情事： 一、明知票券金融公司之營運活動、財務報導及相關法令違 | | 一、參照銀行內控辦法第十六條、第三十九條第二項、金融內控辦法第二十一條、第三十六條第二項、票券內控辦法第十八條、第四十條第二項、信合 |

| 循情況有直接損害利害關係人之情事，而予以隱飾或不實、不當之揭露。 | 事，而予以隱飾或不實、不當之揭露。 | 關係人之情事，而予以隱飾或不實、不當之揭露。 | 人之情事，而予以隱飾或不實、不當之揭露。 | 人之情事，而予以隱飾或不實、不當之揭露。 | 社內控辦法第十六條、第三十九條第二項訂定。 |
|--|--|--|---|--|---|
| 二、逾越稽核職權範圍以外之行爲或有其他不正當情事，對於所取得之資訊，對外洩漏或爲己圖利或侵害銀行之利益。 | 二、逾越稽核職權範圍以外之行爲或有其他不正當情事，對於所取得之資訊，對外洩漏或爲己圖利或侵害公司之利益。 | 二、逾越稽核職權範圍以外之行爲或有其他不正當情事，對於所取得之資訊，對外洩漏或爲己圖利或侵害公司之利益。 | 二、逾越稽核職權範圍以外之行爲或有其他不正當情事，對於所取得之資訊，對外洩漏或爲己圖利或侵害信用合作社之利益。 | 二、逾越稽核職權範圍以外之行爲或有其他不正當情事，對於所取得之資訊，對外洩漏或爲己圖利或侵害票券金融公司之利益。 | 二、爲強化內部稽核人員職責及避免利益衝突，爰參酌公開發行公司建立內部控制制度處理準則部分條文第十六條之規定，制定第三款及第四款規定，要求內部稽核人員執業時，不得有因職務上之廢弛，致損及公司或利害關係人之權益等情事，及應迴避對以前曾服務之部門，於一年內進行 |
| 三、因職務上之廢弛，致有損及所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業之利益。 | 四、收受行員或客戶之不當招待或餽贈或其他不正當利益。 | 四、收受不當招待或餽贈或其他不正當利益。 | 四、收受職員或客戶之不當招待或餽贈或其他不正當利益。 | 四、收受公司同仁或客戶之不當招待或餽贈或其他不正當利益。 | 三、因職務上之廢弛，致有損及所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業之利益。 |

| | | | | | |
|--|--|--------------------------------------|--|--|-------|
| 四、對於以前曾服務之部門，於一年內進行稽核作業。 | 核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經本會規定不得為之行爲。 | 管機關指示查核事項或提供相關資料。 五、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 五、未配合辦理主管機關指示查核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 稽核作業。 |
| 五、對於以前執行之業務或與自身有害關係案件未予迴避，而辦理該等案件或業務之稽核工作。 | 核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經本會規定不得為之行爲。 | 管機關指示查核事項或提供相關資料。 五、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 五、未配合辦理主管機關指示查核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | |
| 六、接收受所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業從業人員或客戶之不當招待或餽贈或其他不當利益。 | 核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經本會規定不得為之行爲。 | 管機關指示查核事項或提供相關資料。 五、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 五、未配合辦理主管機關指示查核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | |
| 七、未配合辦理主管機關指示查核事項或提供相關資料。 | 核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經本會規定不得為之行爲。 | 管機關指示查核事項或提供相關資料。 五、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 五、未配合辦理主管機關指示查核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | |
| 八、其他違反法令或經主管機關 | 核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經本會規定不得為之行爲。 | 管機關指示查核事項或提供相關資料。 五、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | 五、未配合辦理主管機關指示查核事項或提供相關資料。 六、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行爲。 | |

| | | | | | | | |
|---|--|---|--|--|--|---|--|
| 規定不得為之 行為。 金融控股公司及 銀行業應隨時檢查 內部稽核人員有無 違反前項之規定， 如有違反規定者， 應於發現之日起一 個月內調整其職 務。 | 第十四條 內部稽核單位應 辦理下列事項： 一、規劃內部稽核 之組織、編制 與職掌，並編 撰內部稽核工 作手冊及工作 底稿，其內容 至少應包括對 內部控制制度 各項規定與業 務流程進行評 估，以判斷現 行規定、程序 | 第十七條 內部稽核單位應 辦理下列事項： 一、銀行應規劃內 部稽核之組 織、編制與職 掌，並編撰內 部稽核工作手 冊及工作底 稿，其內容至 少應包括對內 部控制制度各 項規定與業務 流程進行評 估，以判斷現 行規定、程序 | 第十六條 內部稽核單位應 辦理下列事項： 一、編撰內部稽核 工作手冊及工 作底稿，其內 容至少應包括 對內部控制制 度各項規定與 業務流程進行 評估，以判斷 現行規定、程 序是否已具有 適當之內部控 制，各單位是 | 第十七條 內部稽核單位應 辦理下列事項： 一、信用合作社應 規劃內部稽核 之組織、編制 與職掌，並編 撰內部稽核工 作手冊及工作 底稿，其內容 至少應包括對 內部控制制度 各項規定與業 務流程進行評 估，以判斷現 估，以判斷現 | 第十九條 票券金融公司應 規劃內部稽核之組 織、編制及職掌， 編製內部稽核工作 手冊；其內容至少 應包括下列事項： 一、內部稽核單位 之組織及人員 配置。 二、對內部控制制 度各項規定與 作業流程及其 執行效益之評 估規定。 | 第四條 信託公司應規劃 內部稽核之組織、 編制與職掌，編製 內部稽核工作手 冊，其內容應至少 包括下列事項： 一、稽核單位之組 織、人員配 置。 二、稽核工作之種 類、方式、程 序。 三、對內部控制制 度各項規定與 | 參照金控內控辦法 第十六條、銀行內 控辦法第十七條、 票券內控辦法第十 九條、信合社內控 辦法第十七條及信 託內控辦法第四條 訂定，並明定金控 公司及銀行業之內 部稽核單位應擬訂 子公司之年度稽核 計畫，以強化對子 公司之管理。 |
|---|--|---|--|--|--|---|--|

| | | | | | |
|---|--|---|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 是否已具有適當之內部控制，管理單位與營業單位是否切實執行內部控制之效益是否合理等，並隨時提出改進意見。 | 行規定、程序是否已具有適當之內部控制，管理單位與營業單位是否切實執行內部控制之效益是否合理等，隨時提出改進意見。 | 否切實執行內部控制及執行內部控制之效益是否合理等，隨時提出改進意見。 | 行規定、程序是否已具有適當之內部控制，管理單位與營業單位是否切實執行內部控制之效益是否合理等，隨時提出改進意見。 | 三、稽核之項目、時間、程序、法令依據、工作底稿及相關表單。 | 作業流程及其執行效益之評估規定。 |
| 二、訂定自行查核內容與程序，並督導各單位自行查核之執行情形。 | 二、訂定自行查核內容與程序，並督導各單位自行查核之執行情形。 | 二、訂定內部控制制度之自行查核及評估內容與程序，並督導各單位定期自行查核執行情形。 | 二、訂定自行查核內容與程序，並督導各單位自行查核之執行情形。 | 四、受檢單位對檢查意見之改進處理方式。 | 四、受檢單位對檢查意見之改進處理方式。 |
| 三、擬訂年度稽核計畫，並依子公司或各單位業務風險特性及其內部執行情形，訂定對子公司或各單位之查核計畫。 | 三、擬訂年度稽核計畫，並依各單位業務風險特性及其內部稽核執行情形，訂定對各單位之查核計畫。 | 三、擬定年度稽核計畫，並依子公司業務風險特性及其內部稽核執行情形，訂定對子公司之查核計畫。 | 三、擬定年度稽核計畫，並依各單位業務風險特性及其內部稽核執行情形，訂定對各單位之查核計畫。 | 五、釐訂稽核項目、時間、程序（方法）、依據法令規章、使用表單及工作底稿。 | 五、釐訂稽核項目、時間、程序（方法）、依據法令規章、使用表單及工作底稿。 |
| 金融控股公司及銀行應先督促各 | 銀行應先督促各 | 金融控股公司自 | 信用合作社應先 | 票券金融公司年 | |

| | | | | | | |
|--|--|---|---|---|--|--|
| 銀行業應先督促各單位（金融控股公司含子公司）辦理自行查核，再由內部稽核單位覆核各單位之自行查核報告，併同內部稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董事會、總經理、總稽核及遵守法令主管評估整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之依據。 | 單位辦理自行查核，再由內部稽核單位覆核各單位之自行查核報告，併同內部稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董事會、總經理、總稽核及遵守法令主管評估整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之依據。 | 每年至少須辦理一次自行查核，再由內部稽核單位覆核各單位及子公司之自行查核報告，併同內部稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董事會、總經理、總稽核及遵守法令主管評估整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之依據。 | 督促各單位辦理自行查核，再由內部稽核單位覆核各單位之自行查核報告，併同內部稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為理事會、總經理、總稽核及遵守法令主管評估整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之依據。 | 度稽核計畫應經董事會通過；修正時，亦同。 票券金融公司已設立獨立董事者，依前項規定將年度稽核計畫提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其意見列入董事會紀錄。 票券金融公司應先督促各單位辦理自行查核，再由內部稽核單位覆核各單位之自行查核報告，併同內部稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董事會、總經理、總稽核及遵守法令主管評估整體內部控制制度有效性及出具內部控制 | | |
|--|--|---|---|---|--|--|

| | | | 制度聲明書之主要依據。 | | | |
|---|---|---|---|---|---|--|
| 第十五條 銀行業內部稽核單位對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少應辦理一次專案查核；對各種作業中心及國外營業單位每年至少辦理一次一般查核；對國外辦事處之查核方式可以表報稽核替代或彈性調整實地查核頻率。 | 第十九條 內部稽核單位對國內營業、財務保管及資訊單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少應辦理一次專案查核；對各種作業中心及國外營業單位每年至少辦理一次一般查核，對國外辦事處之查核方式可以表報稽核替代或彈性調整實地查核頻率。 | 第二十三條 金融控股公司每年至少應辦理一次一般業務查核，每半年至少應對金融控股公司及其所有子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核，並作成內部稽核報告。 | 第二十條 內部稽核單位對營業、財務保管及資訊單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少應辦理一次專案查核。信用合作社內部稽核單位應將遵守法令主管制度之執行情形，併入對業務及管理單位之一般查核或專案查核辦理。 | 第二十一條 票券金融公司內部稽核單位對營業、財務保管及資訊單位，每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年應至少辦理一次專案查核。 | 第九條 信託公司稽核單位對營業單位、資訊單位及財務保管單位每年應至少辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年應至少辦理一次專案查核。 | 參照銀行內控辦法第十九條第一、二項、金控內控辦法第二十三條第一、二項、票券內控辦法第二十一條、信合社內控辦法第二十條及信託內控辦法第九條第一項訂定。 |
| 銀行業內部稽核單位對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少應辦理一次專案查核；對各種作業中心及國外營業單位每年至少辦理一次一般查核；對國外辦事處之查核方式可以表報稽核替代或彈性調整實地查核頻率。 | 銀行內部稽核單位應將遵守法令主管制度之執行情形，併入對營業及管理單位之一般查核，併入對營業業務及相關資料應至少保存五年。 | 金融控股公司辦理前項一般業務查核，如已涵蓋金融控股公司及其所有子公司之財務、風險管理及法令遵循等專案業務查核之項目及範圍，且查核結果無重大缺失事項並於內部稽核報告敘明者，該半年度得免辦理專案 | 第一項之內部稽核報告、工作底稿及相關資料應至少保存五年。 | 第一項之內部稽核報告、工作底稿及相關資料應至少保存五年。 | 信託公司稽核單位應將營業單位辦理信託業務有無不當行銷、商品內容是否充分揭露、相關風險是否充分告知、契約是否公平及其他依信託業應負之義務及相關行為規範應盡善良管理人之注意及忠實義務之執行情形，併入對營業單位之 | |

| | | | | | |
|---|--|--|--|--------------|--|
| 公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核；另辦理一般業務查核如已涵蓋專案業務查核之項目及範圍，且查核結果無重大缺失事項並於內部稽核報告敘明者，該半年度得免辦理專案業務查核。 | 業務查核。 (第三項略) | | | 一般查核或專案查核辦理。 | |
| 第十六條 金融控股公司及銀行業除經主管機關核准外，其內部稽核單位應每半年對子公司之財務、風險管理及法令遵 | 第二十九條 銀行應於內部控制制度中，訂定對子公司必要之控制作業，並考量該子公司所在地政府法令之規定及實際營 | 第二十三條 金融控股公司每年至少應辦理一次一般業務查核，每半年至少應對金融控股公司及其所有子公司之財務、風 | | | 一、參照銀行內控辦法第二十九條、金控內控辦法第二十三條、第二十五條訂定。 二、另參照「公開 |

| | | | | |
|--|--|---|---|--|
| 循辦理一次專案業務查核，並納入年度稽核計畫。 金融控股公司及銀行業之子公司，應向母公司呈報董（理）事會議紀錄、會計師查核報告、金融檢查機關檢查報告或其他有關資料，已設置內部稽核單位之子公司，並應將稽核計畫、內部稽核報告所提重大缺失事項及改善辦理情形併同陳報，由母公司予以審核，並指導子公司改善辦理。 總稽核應定期對子公司內部稽核作業之成效加以考核，經報告董（理）事會考核結果後，將其結果送 | 運之性質，督促其子公司建立內部控制制度。 銀行之總稽核應定期對子公司內部稽核作業之成效加以考核，經報告董（理）事會考核結果後，將其結果送子公司董（理）事會作為人事考評之依據。 | 險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核，並作成內部稽核報告。 金融控股公司辦理前項一般業務查核，如已涵蓋金融控股公司及其所有子公司之財務、風險管理及法令遵循等專案業務查核之項目及範圍，且查核結果無重大缺失事項並於內部稽核報告敘明者，該半年度得免辦理專案業務查核。 金融控股公司內部稽核報告應交付監察人查閱，並於查核結束日起二個月內函送主管機關。 | 險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核，並作成內部稽核報告。 金融控股公司辦理前項一般業務查核，如已涵蓋金融控股公司及其所有子公司之財務、風險管理及法令遵循等專案業務查核之項目及範圍，且查核結果無重大缺失事項並於內部稽核報告敘明者，該半年度得免辦理專案業務查核。 金融控股公司內部稽核報告應交付監察人查閱，並於查核結束日起二個月內函送主管機關。 | 發行公司建立內部控制制度處理準則」明定對子公司應辦理業務查核，對銀行業之子公司予以定義。 |
|--|--|---|---|--|

| | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|
| 子公司董（理）事會作為人事考評之依據。 本辦法所稱金融控股公司之子公司，應依金融控股公司法第四條規定認定；銀行業之子公司應依「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第五條第三項規定認定之。 | 金融控股公司之子公司，應向金融控股公司呈報董事會議紀錄、會計師查核報告、金融檢查機關檢查報告或其他有關資料，已設置內部稽核單位之子公司，並應將稽核計畫、內部稽核報告所提重大缺失事項及改善辦理情形併同陳報，由金融控股公司予以審核，並督導子公司改善辦理。 金融控股公司之總稽核應定期對前項子公司內部稽核作業之成效加以考核，經報告董事會考核結果後，將其結果送子公司董事會作為人事考評之依據。 | | | | |
|---|---|--|--|--|--|

| | | | | | | |
|---|---|--|--|---|---|---|
| 第十七條 內部稽核單位辦理一般查核，其內部稽核報告內容應依受檢單位之性質，分別應揭露下列項目： 一、查核範圍、綜合評述、財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、消費者教育、消費者 | 第十八條 銀行辦理一般查核，其內部稽核報告內容應依受檢單位之性質，分別應揭露下列項目： 一、查核範圍、綜合評述、財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育及自行查核辦理情形，並加以評估。 二、營業單位對金融檢查機關、 | 第二十四條 金融控股公司辦理一般業務查核，其內部稽核報告內容至少應揭露下列項目： 一、查核範圍、綜合評述、投資業務、股權管理、財務狀況、資本適足性、資產品質、重要法令規章之遵循、內部控制、利害關係人交易、金融控股公司所有子公司對同一人或同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易風險之控管、共同行銷與客戶資 | 第十九條 信用合作社辦理一般查核，其內部稽核報告內容應依受檢單位之性質，分別應揭露下列項目： 一、查核範圍、綜合評述、財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育及自行查核辦理情形，並加以評估。 二、營業單位對金 | 第二十條 票券金融公司辦理一般查核之內部稽核報告；其內容應依受檢單位之性質，分別應揭露下列事項： 一、查核範圍、綜合評述、財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育與自行查核辦理情形及評估結果。 二、營業單位對金 | 第六條 信託公司於執行稽核工作後，應撰寫內部稽核報告，其內容應至少包括抽查範圍、營業單位之資產品質、經營績效、電腦作業管理、各項業務重要法令規章之遵循及內部控制辦理情形。（第一項） （第二項略） （第三項略） | 一、參照銀行內部控制辦法第十八條、第十九條第三項、金融控股辦法第二十四條、票券內部控制辦法第二十四條、信託內部控制辦法第十九條及信託內部控制辦法第六條第一項訂定。 二、基於「公開發行公司董事會議事辦法」已於九十六年一月一日起施行，爰將「董事會議事運作之管理」為內部稽核報告內容應揭露項目，以落實公司治理；另考量股權管理係 |
|---|---|--|--|---|---|---|

| | | | | | |
|---|---|--|--|--|---|
| 及投資人權益保護措施及自行查核辦理情形，並加以評估。 | 會計師、內部稽核單位（含金融控股公司內部稽核單位）、自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，及內部稽核制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形。 | 料保密管理、資訊管理等。二、金融檢查機關及內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部稽核制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形。 | 融檢查機關、會計師、內部稽核單位、自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，及內部稽核制度聲明書所列應加強辦理改善情形。 | 融檢查機關、會計師、內部稽核單位（含金融控股公司內部稽核單位）、自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失及內部稽核制度聲明書所列應加強改善事項之未改善情形。 | 金融控股公司職掌之一，爰同時將其納如本條第一項規範中。 |
| 二、對各單位發生重大違法、缺失或弊端之檢查意見及對失職人員之懲處意見。 | | | | | 三、鑒於消費者及投資人權益保護措施為對金融公司及銀行業監理之重要項目，爰將該等措施列為內部稽核報告應揭露事項。 |
| 三、金融檢查機關、會計師、內部稽核單位（含母公司內部稽核單位）、自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，及內部稽核制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形。 | | | | | 四、另參照保險業內控辦法第十七條第一項第二款制訂本條第一項第二款，揭露內部稽核單位對各單位發生重大違法、缺失或弊端之檢查意見及對失職人 |

| 前項之內部稽核報告、工作底稿及相關資料應至少保存五年。 | 第三十條 | 第二十七條 | 第三十條 | 第三十一條 | | 員之懲處意見。 |
|--|---|---|--|--|--|--|
| <p>第十八條</p> <p>金融控股公司及銀行業因內部管理不善、內部控制欠佳、內部稽核制度及遵守法令主管制度未落實、對金融檢查機關檢查意見覆查追蹤之缺失改善辦理情形或內部稽核單位（含母公司內部稽核單位）對稽核結果有隱匿而肇致重大弊端時，相關人員應負失職責任。內部稽核人員發現重大弊端或疏失，並使所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業免於</p> | <p>第三十條</p> <p>銀行因內部管理不善、內部控制欠佳、內部稽核制度及遵守法令主管制度未落實、對金融檢查機關檢查意見覆查追蹤之缺失改善辦理情形或內部稽核單位（含金融控股公司內部稽核單位）對稽核結果有隱匿而肇致重大弊端時，相關人員應負失職責任。另銀行內部稽核人員發現重大弊端或疏失，並使銀行免於重大損失，應予獎勵。銀行管理單位及</p> | <p>第二十七條</p> <p>金融控股公司因內部管理不善、內部控制欠佳、內部稽核制度及遵守法令主管制度未落實、對金融檢查機關檢查意見覆查追蹤之缺失改善辦理情形或內部稽核單位對稽核結果有隱匿未予揭露，而肇致重大弊端時，相關人員應負失職責任，並作為主管機關審核金融控股公司及其子公司申請案件之參考。</p> <p>金融控股公司內部稽核人員發現重大弊端或疏失，並</p> | <p>第三十條</p> <p>信用合作社因內部管理不善、內部控制欠佳、內部稽核制度及遵守法令主管制度未落實、對金融檢查機關檢查意見覆查追蹤之缺失改善辦理情形或內部稽核單位對稽核結果有隱匿未予揭露，而肇致重大弊端時，相關人員應負失職責任。另信用合作社內部稽核人員發現重大弊端或疏失，並使信用合作社免於重大損失，應予獎勵。</p> <p>信用合作社管理</p> | <p>第三十一條</p> <p>票券金融公司因內部管理不善、內部控制欠佳、內部稽核制度及遵守法令主管制度未落實、對金融檢查機關檢查意見覆查追蹤之缺失改善辦理情形或內部稽核單位（含金融控股公司內部稽核單位）對稽核結果有隱匿未予揭露，而肇致重大弊端時，相關人員應負失職責任。另票券金融公司內部稽核人員發現重大弊端或疏失，並使公司免於重大損失者，應予</p> | | <p>參照銀行內控辦法第三十條、金控內控辦法第二十七條、信合社內控辦法第三十條及票券內控辦法第三十一條訂定。</p> |

| | | | | | | |
|--|--|---|---|--|--|--|
| 重大損失，應予獎勵。 金融控股公司及銀行業管理單位及營業單位發生重大缺失或弊端時，內部稽核單位應有懲處建議權，並應於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職人員。 | 營業單位發生重大缺失或弊端時，內部稽核單位應有懲處建議權，並應於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職人員。 | 使金融控股公司免於重大損失者，金融控股公司應予獎勵。 金融控股公司發生重大缺失或弊端時，內部稽核單位應有懲處建議權，並應於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職人員。 | 單位及營業單位發生重大缺失或弊端時，內部稽核單位應有懲處建議權，並應於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職人員。 | 獎勵。 票券金融公司之營業及管理單位發生重大缺失或舞弊時，內部稽核單位應有懲處建議權，並應於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職人員。 | | 參照銀行內控辦法第三十三條、金融控股辦法第二十三條第三項、第三十一條、信合社內控辦法第三十三條及票券內控辦法第三十四條訂定。 |
| 第十九條 金融控股公司及銀行業應將內部稽核報告交付監察人（監事、監事會）或審計委員會查閱，並於查核結束日起二個月內函送主管機關，設有獨立董事者，應一併交付。 | 第三十三條 內部稽核報告應交付監察人（監事）查閱，設有獨立董事或審計委員會者應一併交付，並於查核結束日起二個月內函送主管機關。 | 第二十三條 （第一項第二項省略） 金融控股公司內部稽核報告應交付監察人查閱，並於查核結束日起二個月內函送主管機關。 | 第三十三條 內部稽核報告應交付監事（會）查閱，並於查核結束日起二個月內同時函送直轄市政府財政局或縣（市）政府及中央主管機關。 | 第三十四條 內部稽核報告應交付監察人（或審計委員會）查閱，設有獨立董事者應一併交付，並於查核結束日起二個月內函送主管機關。 | | |

| | | | |
|--|--|--|------------------------------------|
| 第二十條 | 內部稽核單位之稽核人員於充任前均應分別參加主管機關認定機構所舉辦之下列訓練，並取得結業證書： | 一、初任稽核人員應參加稽核人員研習班、電腦稽核研習班或票券稽核研習班六十小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書。 | 二、領隊稽核人員應參加領隊稽核研習班十九小時以上課 |
| 第二十一條 | 內部稽核單位之稽核人員、領隊稽核人員及正副主管均應分別參加主管機關指定機構所舉辦之稽核人員研習班或電腦稽核研習班、領隊稽核研習班及稽核主管研習班一週以上，其中新任稽核人員並應經前述訓練機構考試及格且取得結業證書。 | 內部稽核人員每年應參加主管機關指定機構所舉辦或稽核人員所屬信用合作社自行舉辦之金融相關業務專業 | 行舉辦之金融相關 |
| 第二十條 | 金融控股公司內部稽核人員每年應參加主管機關指定機構所舉辦或所屬公司或其子公司自行舉辦之金融相關業務專業訓練達三十小時以上，以提昇稽核品質及能力。 | 參加主管機關指定機構所舉辦之金融相關業務專業訓練時數不得低於前項應達訓練時數二分之一。 | |
| 第二十二條 | 內部稽核單位之稽核人員、領隊稽核人員及正副主管均應分別參加主管機關指定機構所舉辦之稽核人員研習班或電腦稽核研習班、領隊稽核研習班及稽核主管研習班一週以上，其中新任稽核人員並應經前述訓練機構考試及格且取得結業證書。 | 內部稽核人員每年應參加主管機關指定機構所舉辦或稽核人員所屬信用合作社自行舉辦之金融相關業務專業 | 管、副主管應 |
| 第二十三條 | 票券金融公司總稽核、內部稽核單位之稽核人員，於充任前應參加主管機關認定機構所舉辦之下列訓練，並取得結業證書： | 一、內部稽核人員應參加稽核人員研習班、電腦稽核研習班或票券稽核研習班一週以上，其中新任稽核人員並應經前述訓練機構考試及格且取得結業證書。 | 二、領隊稽核人員應參加領隊稽核研習班一週以上，總稽核、主管、副主管應 |
| 第十一條 | (第一項略) 信託公司稽核單位之新任稽核人員應參加信託業商業同業公會或其認可之專業訓練機構舉辦稽核相關研習課程考試及格且取得結業證書。正、副主管以外之稽核人員，並應每年參加前述機構舉辦之下列訓練： | 一、稽核人員每年應至少參加前述機構舉辦之信託或銀行相關業務專業訓練三十小時以上。 | 上。 |
| 一、參照銀行內控辦法第二十一條、第二十二條、金控內控辦法第二十二條、票券內控辦法第二十三條、信合社內控辦法第二十二條、第二十三條、信託內控辦法第十一條第二項、第十六條訂定。 | 二、由於總稽核同屬稽核主管，為落實銀行稽核人員之訓練，擬訂總 | | |

| | | | | | |
|---|---|---|--|--|---|
| 程。 三、總稽核及正副 主管應參加稽 核主管研習班 十二小時以上 課程。 內部稽核人員 (含正副主管及總 稽核)每年應參加 主管機關認定機構 所舉辦或稽核人員 所屬金融控股公司 (含子公司)或銀 行業機構(含母公 司)自行舉辦之金 融相關業務專業訓 練,其最低訓練時 數,正副主管及總 稽核應達二十小時 以上,其餘內部稽 核人員應達三十小 時以上。當年度取 得國際內部稽核師 證照者,得抵免當 年度之訓練時數。 | 業務專業訓練達三 十小時以上。 參加主管機關指 定機構所舉辦之金 融相關業務專業訓 練時數不得低於前 項應達訓練時數二 分之一。 銀行應訂定自行 查核訓練計畫,對 於自行查核人員應 持續施以適當查核 訓練。 | 訓練達三十小時以 上。 參加主管機關指 定機構所舉辦之金 融相關業務專業訓 練時數不得低於前 項應達訓練時數二 分之一。 信用合作社應訂 自行查核訓練計 畫,對於自行查核 人員應持續施以適 當查核訓練。 | 參加稽核主管 研習班一期次 以上。 內部稽核人員每 年應參加主管機關 認定機構所舉辦或 金融控股公司或稽 核人員所屬票券金 融公司自行舉辦之 金融相關業務專業 訓練達三十小時以 上。 參加主管機關認 定機構所舉辦之金 融相關業務專業訓 練時數不得低於前 項應達訓練時數二 分之一。 票券金融公司應 訂定自行查核訓練 計畫,對於自行查 核人員施以查核訓 練。 | 領隊稽核人員每 年應至少參加前述 機構舉辦之信託或 銀行相關業務專業 訓練十八小時以 上。 | 稽核亦應參加 領隊稽核研習 班及稽核主管 研習班一期次 以上。 三、依據現行「銀 行內部稽核人 員及具有業務 或交易核准權 限之各級主管 訓練機構審核 原則」與「銀 行具有業務或 交易核准權限 之各級主管測 驗機構審核原 則」規定,只 要符合一定標 準,即可向本 會提出申請成 為訓練機構及 測驗機構,故 其性質並非指 定,因此參酌 「公開發行公 |
|---|---|---|--|--|---|

| | | | | | | |
|--|---|--|---|--|--|--|
| 參加主管機關認定機構所舉辦之金融相關業務專業訓練時數不得低於前項應達訓練時數二分之一。 | 第二十二條 銀行應確認內部稽核人員之資格條件符合本辦法規定，該等確認文件及紀錄應建立專卷留存備查。 | 第二十二條 金融控股公司應確認內部稽核人員之資格條件符合本辦法規定，該等確認文件及紀錄應建立專卷留存備查。 | 第二十三條 信用合作社應確認內部稽核人員之資格條件符合本辦法規定，該等確認文件及紀錄應建立專卷留存備查。 | 第二十四條 票券金融公司應確認內部稽核人員之資格條件符合本辦法規定，該等確認文件及紀錄應建立專卷留存備查。 | 第十六條 信託公司稽核人員如未具備本辦法所定條件或有不適任之情形，主管機關得隨時命令該信託公司調整其職務。 | 司建立內部控制制度處理準則」規定，將本條第一項原規定之「指定機構」改為「認定機構」，以符現狀。 |
| 派駐海外之稽核人員，得以參加符合當地法令規定所設立之金融專業訓練機構之訓練課程時數進行認定。 | 金融控股公司及銀行業應每年訂定自行查核訓練計畫，依各單位之業務性質對於自行查核人員應持續施以適當查核訓練。 | 金融控股公司及銀行業應確認內部稽核人員之資格條件符合本辦法規定，該等確認文件及紀錄應建立專卷 | | | | 四、為落實初任內部稽核人員之職前訓練，擬增訂稽核人員研習班及電腦稽核研習班之上課時數應在六十小時以上；另為要求內部稽核單位各級人員應持續進修，爰制定各級人員每年應受訓時數。 |
| | | | | | | 五、另考量目前依 |

| | | | | | | | | |
|-------|--|--|---|--|---|--|--|---|
| 留存備查。 | 第二十一條 金融控股公司及 銀行業應將內部稽 核人員之姓名、年 齡、學歷、經歷、 服務年資及所受訓 練等資料，於每年 一月底前依主管機 | 第三十四條 銀行應將內部稽 核人員之姓名、年 齡、學歷、經歷、 服務年資及所受訓 練等資料，於每年 一月底前依主管機 | 第三十二條 金融控股公司應 將內部稽核人員之 姓名、年齡、學 歷、經歷、服務年 資及所受訓練等資 料，於每年一月底 | 第三十四條 信用合作社應將 內部稽核人員之姓 名、年齡、學歷、 經歷、服務年資及 所受訓練等資料， 於每年一月底前依 | 第三十五條 票券金融公司應 將內部稽核人員之 姓名、年齡、學 歷、經歷、服務年 資及所受訓練等資 料，於每年一月底 | 第十五條 信託公司應將內 部稽核人員之姓 名、年齡、學歷、 經歷、服務年資及 所受訓練等資料， 依主管機關規定格 | 參照銀行內控辦法 第三十四條、第三 十九條第三項、金 控內控辦法第三十 二條、第三十六條 第三項、票券內控 辦法第三十五條、 | 本辦法經本會 認定之訓練機 構均位於國 內，對於派駐 海外之內部稽 核人員而言， 其欲遵循本項 規定確有其實 務上之困難， 爰增訂第四項 對於派駐海外 之稽核人員， 得以參加符合 當地法令規定 所設立之金融 專業訓練機構 之訓練課程時 數進行認定。 |
|-------|--|--|---|--|---|--|--|---|

| | | | | | |
|---|---|---|--|--|--|
| 一月底前依主管機關規定格式以國際網路資訊系統申報主管機關備查。 金融控股公司及銀行業依前項規定申報內部稽核人員之基本資料時，應檢查內部稽核人員是否符合第十二條第二項及第二十條規定，如有違反者，應於二個月內改善，若逾期未予改善，應立即調整其職務。 | 前依規定格式以國際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 中央主管機關規定格式陳報直轄市政府財政局或縣（市）政府、並以國際網路資訊系統申報中央主管機關備查。 | 前依主管機關規定格式以國際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 式及方式，於每年一月底前申報主管機關備查。 | 第四十條第三項、及信合社內控辦法第三十四條、第三十九條第三項信託內控辦法第十五條及第十六條訂定。 |
| 第三十九條 （第一項至第二項略） 銀行依第三十四條規定申報內部稽核人員之基本資料時，應檢查內部稽核人員是否符合第二十條及第二十一條規定，如有違反規定者，應於二個月內改善，若逾期未予改善，銀行應立即調整其職務。 | 第三十六條 （第一項至第二項略） 金融控股公司依第三十二條規定申報內部稽核人員之基本資料時，應檢查內部稽核人員是否符合第十九條及第二十條規定，如有違反規定者，應於二個月內改善，若逾期未予改善，應立即調整其職務。 | 第三十九條 （第一項至第二項略） 信用合作社依第三十四條規定申報內部稽核人員之基本資料時，應檢查內部稽核人員是否符合第二十一條及第二十二條規定，如有違反規定者，應於二個月內改善，若逾期未予改善，信用合作社應立即調整其職務。 | 第四十條 （第一項至第二項略） 票券金融公司依第三十五條規定申報內部稽核人員之基本資料時，應檢查內部稽核人員是否符合第二十二條及第二十三條規定，如有違反規定者，應於二個月內改善，若逾期未予改善，票券金融公司應立即調整其職務。 | 第十六條 信託公司稽核人員如未具備本辦法所定條件或有不適任之情事，主管機關得隨時命令該信託公司調整其職務。 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 第二十二條 金融控股公司及銀行業應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫及每會計年度終了後二個月內將上一年度之年度稽核計畫執行情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 第三十六條 銀行應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫及每會計年度終了後二個月內將上一年度之年度稽核計畫執行情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 第三十三條 金融控股公司應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫及每會計年度終了後二個月內將上一年度之年度稽核計畫執行情形，依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 第三十六條 信用合作社應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫及每會計年度終了後二個月內將上一年度之年度稽核計畫執行情形，依中央主管機關規定格式陳報直轄市政府財政局或縣（市）政府，並以網際網路資訊系統申報中央主管機關備查。 | 第三十七條 票券金融公司應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫及每會計年度終了後二個月內將上一年度之年度稽核計畫執行情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 一、參照銀行內控辦法第三十六條、金控內控辦法第三十三條、信合社內控辦法第三十六條及票券內控辦法第三十七條訂定。 二、另參照保險業內控辦法第十八條第二項及第四項制訂本條第二項，要求金控公司及銀行業之年度稽核計畫之制定及修正應經董事會通過。 |
| 第二十三條 金融控股公司及銀行業應於每會計年度終了後五個月內將上一年度內部稽核單位就內部控 | 第三十七條 銀行應於每會計年度終了後五個月內將上一年度內部稽核所見內部控制制度缺失及異常事 | 第三十四條 金融控股公司應於每會計年度終了後五個月內將上一年度內部稽核發現之內部控制制度缺 | 第三十七條 信用合作社應於每會計年度終了後五個月內將上一年度內部稽核所見內部控制制度缺失及 | 第三十八條 票券金融公司應於每會計年度終了後五個月內將上一年度內部稽核所見內部控制制度缺失 | 參照銀行內控辦法第三十七條、金控內控辦法第三十四條、信合社內控辦法第三十七條及票券內控辦法第三十 |

| | | | | | |
|---|--|------------------------------------|---|--|--|
| 制制度缺失及異常事項所提之查核意見及改善情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 項改善情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 失及異常事項改善情形，依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 異常事項改善情形，陳報直轄市政府財政局或縣（市）政府、並依中央主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報中央主管機關備查。 | 及異常事項改善情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 八條訂定。 |
| 第二十四條 銀行業具有業務或交易核准權限之各級主管，應於就任前具備下列條件之一： 一、曾擔任內部稽核單位之稽核人員實際辦理內部稽核工作一年以上者。 二、參加主管機關指定機構所舉辦之稽核人員研習班或電腦稽核研習班，經前述訓練機 | 第二十四條 銀行具有業務或交易核准權限之各級主管，應於就任前具備下列條件之一： 一、曾擔任內部稽核單位之稽核人員實際辦理內部稽核工作一年以上者。 二、參加主管機關指定機構所舉辦之稽核人員研習班或電腦稽核研習班，經前述訓練機 | — | 第二十五條 信用合作社有業務或交易核准權限之各級主管，應於就任前具備下列條件之一： 一、擔任內部稽核單位之稽核人員實際辦理內部稽核工作一年以上者。 二、參加主管機關指定機構所舉辦之稽核人員研習班或電腦稽核研習班，取得結業證書或依第二十五條規定，負責指導自行查核或擔任內部稽核工作一年以上。但本辦法施行前已擔任 | 第二十六條 票券金融公司營業單位經理，除應符合票券商負責人及業務人員管理規則規定外，應於就任前參加主管機關認定機構所舉辦之稽核人員研習班、電腦稽核研習班或票券稽核研習班，取得結業證書或依第二十五條規定，負責指導自行查核或擔任內部稽核工 | 參照銀行內控辦法第二十四、信合社內控辦法第二十五條，及票券商內控辦法第二十六條訂定。 |

| | | | |
|--|---|--|--|
| <p>構考試及格且取得結業證書。</p> <p>三、取得主管機關指定機構舉辦之銀行內部控制與內部稽核測驗考試合格證書，測驗內容應比照前款研習與考試內容。</p> <p>國外營業單位具有業務或交易核准權限之各級主管，得參加國外專業機構舉辦之稽核專業訓練，或取得國外類似測驗證書，以取代第一項所列條件。</p> <p>首次擔任國內營業單位之經理，除應符合第一項之規定外，其中符合第</p> | <p>構考試及格且取得結業證書。</p> <p>三、取得主管機關認定機構舉辦之銀行內部控制與內部稽核測驗考試合格證書，測驗內容應比照前款研習與考試內容。</p> <p>國外營業單位具有業務或交易核准權限之各級主管，得參加國外專業機構舉辦之稽核專業訓練，或取得國外類似測驗證書，以取代第一項所列條件。</p> <p>首次擔任銀行國內營業單位之經理，除應符合第一項之規定外，其中</p> | <p>營業單位經理者，不在此限。</p> <p>票券金融公司遴派業務單位襄理級以上人員，應以具有稽核經驗者為優先；未具稽核經驗或未曾參加第二十三條第一項之訓練者，應於充任後一年內，參加前項任一研習班，並取得結業證書。</p> | <p>營業單位經理者，不在此限。</p> <p>票券金融公司遴派業務單位襄理級以上人員，應以具有稽核經驗者為優先；未具稽核經驗或未曾參加第二十三條第一項之訓練者，應於充任後一年內，參加前項任一研習班，並取得結業證書。</p> |
|--|---|--|--|

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| 一項第二款或第三款者，並應於就任前或就任後半年內參與內部稽核單位之查核實習四次以上，每次查核項目至少乙項，查核實習累計應至少查核四項以上，並應撰寫實習查核心得報告，呈報總稽核核可後，由總稽核出具證明書併同留卷備查。 | 符合第一項第二款或第三款者，並應於參與內部稽核單位之查核實習四次以上，每次查核項目至少乙項，查核實習累計應至少查核四項以上，並應撰寫實習查核心得報告，呈報總稽核核可後，由總稽核出具證明書併同留卷備查。 | 核四項以上，並應撰寫實習查核心得報告，呈報總稽核核可後，由總稽核出具證明書併同留卷備查。 | | | |
| 外國銀行在台分行具有業務或交易核准權限之各級主管，業完成外國銀行對該分行要求之內部稽核所提供之訓練者，如其訓練課程有不低於第一項之條件，得不適用本條之規定。 | 外國銀行在台分行具有業務或交易核准權限之各級主管，業完成外國銀行對該分行要求之內部稽核所提供之訓練者，如其訓練課程有不低於第一項之條件，得不適用本條之規定。 | | | | |

| | | | | | | |
|--|--|--|---|--|--|---|
| 第二節 自行查核 檢查及內部控制制 度聲明書 | | | | | | |
| 第二十五條 銀行業應建立自 行查核制度。各營 業、財務保管、資 訊單位及國外營業 單位應每半年至少 辦理一次一般自行 查核，每月至少辦 理一次專案自行查 核。但已辦理一般 自行查核、內部稽 核單位（含母公司 內部稽核單位）已 辦理一般業務查 核、金融檢查機關 已辦理一般業務檢 查或遵守法令事項 自行評估之月份， 該月得免辦理專案 自行查核。 | 第二十三條 為加強銀行內部 牽制藉以防止弊端 之發生，銀行應建 立自行查核制度。 各銀行營業、財務 保管及資訊單位應 每半年至少辦理一 次一般自行查核， 每月至少辦理一次 專案自行查核。但 已辦理一般自行查 核、內部稽核單位 或金融控股公司內 部稽核單位已辦理 一般業務查核、金 融檢查機關已辦理 一般業務檢查或遵 守法令事項自行評 估之月份，該月得 免辦理專案自行查 核。 | 第十條 （第一項略） 金融控股公司自 行查核法令遵循作 業，每半年至少須 辦理一次，其辦理 結果應送遵守法令 單位備查。各單位 辦理自行查核作 業，應由該單位主 管指定專人辦理。 （第二項） | 第十七條 （第一項略） 信用合作社應先 督促各單位辦理自 行查核，再由內部 稽核單位覆核各單 位之自行查核報 告，併同內部稽核 單位所發現之內部 控制缺失及異常事 項改善情形，以作 為理事會、總經 理、總稽核及遵守 法令主管評估整體 內部控制制度有效 性及出具內部控制 制度聲明書之依 據。（第二項） | 第二十五條 為加強票券金融 公司內部牽制藉以 防止弊端之發生， 票券金融公司應建 立自行查核制度。 各票券金融公司營 業、財務保管及資 訊單位每半年應至 少辦理一次一般自 行查核，每月應至 少辦理一次專案自 行查核。但已辦理 一般自行查核、內 部稽核單位或金融 控股公司內部稽核 單位已辦理一般業 務查核、金融檢查 機關已辦理一般業 務檢查或遵循法令 事項自行評估之月 份，該月得免辦理 | 第六條 （第一項略） 信託公司應依據 第三條規定之作業 手冊，訂定自行查 核基本格式，供各 單位執行自行查核 工作，撰寫自行查 核報告。 信託公司內部稽 核報告、自行查核 報告及其工作底 稿，至少應留存五 年備查。 | 參照銀行內控辦法 第二十三條、金控 內控辦法第十條第 二項、第十六條第 二項、第二十八 條、票券內控辦法 第二十五條、信合 社內控辦法第十七 條第二項、第二十 四條及信託內控辦 法第六條第二、三 項、第十一條第一 項訂定。 |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|---|---|--|
| 子公司每年至少須辦理一次內部控制制度自行查核，以及每半年至少須辦理一次法令遵循作業自行查核。 | 各銀行營業、財務保管及資訊單位辦理自行查核，應由該單位主管指定非原經辦人員辦理，並事先保密。 | 第十六條 內部稽核單位應辦理下列事項： 一、編撰內部稽核工作手冊及工作底稿，其內容至少應包括對內部控制制度各項規定與業務流程進行評估，以判斷現行規定、程序是否已具有適當之內部控 | 第二十四條 為加強信用合作社內部牽制藉以防止弊端之發生，信用合作社應建立自行查核制度。各信用合作社營業、財務保管及資訊單位應每半年至少辦理一次一般自行查核，每月至少辦理一次專案自行查核。但已辦理一般自行查核、內部稽 | 專案自行查核。 前項之單位辦理自行查核，應由該單位主管指定非原經辦人員辦理，並事先保密。 第一項之自行查核報告應作成工作底稿，併同自行查核報告及相關資料至少留存五年。 | 第十一條 信託公司應訂定自行查核訓練計畫，對於自行查核人員施以適當訓練，稽核單位並應定期評估自行查核辦理之績效。 (第二項略) | |
|--|--|--|--|---|---|--|

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| | | | | 核單位已辦理一般業務查核、金融檢查機關已辦理一般業務檢查或遵守法令事項自行評估之月份，該月得免辦理專案自行查核。 |
| 制，各單位是否切實執行內部控制及執行內部控制之效益是否合理等，隨時提出改進意見。 | 核單位已辦理一般業務查核、金融檢查機關已辦理一般業務檢查或遵守法令事項自行評估之月份，該月得免辦理專案自行查核。 | | | |
| 二、訂定內部控制制度之自行查核及評估內容與程序，並督導各單位定期自行查核執行情形。 | 各信用合作社營業、財務保管及資訊單位辦理自行查核，應由該單位主管指定非原經辦人員辦理並事先保密。 | | | |
| 三、擬定年度稽核計畫，並依子公司業務風險特性及其內部稽核執行情形，訂定對子公司的查核計畫。 | 前項自行查核報告應作成工作底稿，併同自行查核報告及相關資料至少留存五年。 | | | |
| 金融控股公司自行查核內部控制制度，應先督促其內 | | | | |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|
| | | | | | 部各單位及子公司每年至少須辦理一次自行查核，再由內部稽核單位覆核各單位及子公司之自行查核報告，併同內部稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董事會、總經理、總稽核及遵守法令主管評估整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之依據。 |
| | | | | | 第二十八條 |
| | | | | | 金融控股公司依 |
| | | | | | 第十條第二項辦理 |
| | | | | | 自行查核法令遵循 |
| | | | | | 作業、第十六條第 |
| | | | | | 二項辦理自行查核 |
| | | | | | 內部控制制度及第 |
| | | | | | 二十三條第一項辦 |

| | | | | | | |
|--|---|---|--|---|--|---|
| | 理一般業務及專案業務查核，均應作成工作底稿，併同自行查核報告或內部稽核報告及相關資料應至少保存五年。 | | | | | |
| 第二十六條 內部稽核單位對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位（含母公司內部稽核單位）與內部稽核單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失及內部控制制度聲明書所應加強辦理改善事項，應持續追蹤，並將其追蹤改善事項，以書面提報董事會及報董（理）事會及交付監察人（監事或監事會或審計委員會），並列為對 | 第三十一條 內部稽核單位對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位（含金融控股公司內部稽核單位）與營業單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所應加強辦理改善事項，應持續追蹤，並將其缺失改善辦理情形，以書面提報董事會及交付監察人（監察人（或審計委員會）），並列為對 | 第二十六條 金融控股公司內部稽核單位對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所應加強辦理改善事項，應持續追蹤，並將其缺失改善辦理情形，以書面提報董事會及交付監察人，並列為對相關單位績效考核之重要項目。 | 第三十一條 內部稽核單位對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與營業單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所應加強辦理改善事項，應持續追蹤，並將其追蹤考核改善情形，以書面提報理事會及交付監事（會），並列為對管理單位及營業單位績效考核之重要項目。 | 第三十二條 票券金融公司內部稽核單位對主管機關命其改善事項、金融檢查機關、會計師及內部稽核單位（含金融控股公司內部稽核單位）及內部單位自行查核所提檢查意見或查核缺失、辦理情形，應定期以書面提報董事會、監察人核議，並作成紀錄。 | 第十四條 信託公司稽核單位對金融監理機關、金融檢查機關、信託業商業同業公會、會計師、監察人、公司各單位自行查核及本單位所提意見或發現之問題，及其改善辦理情形，應定期以書面提報董事會、監察人核議，並作成紀錄。 | 一、參照銀行內控辦法第三十一條、金控內控辦法第二十六條、票券內控辦法第三十二條、信合社內控辦法第三十條及信託內控辦法第十四條訂定。 二、另參照「金融控股公司治理實務守則」第二十四條第一項，金融控股公司應自行擇一設置審計委 |

| | | | | | |
|---|---|--|---|--|---|
| 各單位獎懲及績效考核之重要項目。 金融控股公司及銀行業稽核工作及主管機關定之。 | 績效考核之重要項目。 銀行稽核工作考核要點，由主管機關定之。 | | 工作考核要點，由中央主管機關定之。 第十五條 信用合作社應設立隸屬理事會之內 部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，並應至少每半年向理事會及監事（會）報告。（第一項） | 前項追蹤改善情形，應列為營業及管理單位績效考核之項目。 票券金融公司稽核工作考核要點，由主管機關定之。 | 員會或監察人之規定，以及信合社內控辦法第十五條第一項規定，增列追蹤考核改善情形書面交付監事會或審計委員會，以落實公司治理。 |
| 第二十七條 金融控股公司及銀行業總經理應督導各單位審慎評估及檢討內部控制制度執行情形，由董事、總經理、總稽核及總機構遵守法令主管聯名出具內部控制制度聲明書（附表），並提報董（理）事會通，於 | 第三十二條 銀行總經理應督導各單位審慎評估及檢討內部控制制度執行情形，由董事、總經理、總稽核及總機構遵守法令主管聯名出具內部控制制度聲明書（附表），並提報董（理）事會通，於 | 第二十九條 金融控股公司應審慎評估、檢討內部控制制度設計及執行之有效性，依自行查核結果及內部稽核報告，由董事、總經理、總稽核及總機構遵守法令主管聯名出具內部控制制度聲明書（附表），提報董（理）事會通，於 | 第三十二條 信用合作社總經理應督導各單位審慎評估及檢討內部控制制度執行情形，由理事、總 | 第三十三條 票券金融公司總經理應督導各單位審慎評估及檢討內部控制制度執行情形，由董事長、總經理、總稽核、總 | 依照金控內控辦法二十九條、銀行、信合社內控辦法第三十二條、票券內控辦法第三十三條、及信託內控辦法第七條訂定。 |

| | | | | | | |
|---|--|---|---|--|---|--|
| (理) 事會通過， 於每會計年度終了 後四個月內將內部 控制制度聲明書內 容揭露於金融控股 公司及銀行業網 站，並於主管機關 指定網站辦理公告 申報。 | 每會計年度終了後 四個月內將內部控 制制度聲明書內容 揭露於銀行網站， 並於主管機關指定 網站辦理公告申 報。 | 通過，於每會計年 度終了後四個月內 將內部控制制度聲 明書內容揭露於金 融控股公司網站並 於主管機關指定網 站辦理公告申報。 | 年度終了後四個月 內將內部控制制度 聲明書內容陳報直 轄市政府財政局或 縣(市)政府、揭 露於信用合作社網 站，並於中央主管 機關指定網站辦理 公告申報。 | 年度終了後四個月 內將該聲明書內容 揭露於公司網站， 並於主管機關指定 網站辦理公告申 報。 | 十九條規定應申報 之營業報告書及財 務報告等，報主管 機關備查。 前項規定對於經 主管機關依法接管 之信託公司，不適 用之。 | |
| 前項內部控制制度 聲明書應依規定刊 登於年報、股票公 開發行說明書及公 開發行說明書。 第一項規定對於 經主管機關依法接 管之銀行，不適用 之。 | 前項內部控制制度 聲明書應依規定刊 登於年報、股票公 開發行說明書及公 開發行說明書。 第一項規定對於 經主管機關依法接 管之銀行，不適用 之。 | 前項內部控制制度 聲明書應依規定刊 登於年報、股票公 開發行說明書及公 開發行說明書。 第一項規定對於 經主管機關依法接 管之信用合作社， 不適用之。 | 前項內部控制制度 聲明書應依規定刊 登於年報、股票公 開發行說明書及 公開說明書。 第一項規定對於 經主管機關依法接 管之票券金融公 司，不適用之。 | 前項內部控制制度 聲明書應依規定 刊登於年報、股票 公開發行說明書及 公開說明書。 第一項規定對於 經主管機關依法接 管之票券金融公 司，不適用之。 | | |
| 第三節 會計師對 銀行業之查核 | | | | | | |
| 第二十八條 銀行業年度財務 報表由會計師辦理 查核簽證時，應委 託會計師辦理內部 | 第二十五條 銀行年度財務報 表由會計師辦理查 核簽證時，應委託 會計師辦理銀行內 | — | 第二十六條 信用合作社年度 財務報表由會計師 辦理查核簽證時， 應委託會計師辦理 | 第二十七條 票券金融公司年 度財務報表由會計 師辦理查核簽證 時，應委託會計師 | — | 一、參照銀行內控 辦法第二十五 條、信託社內 控辦法第二十 六條、票券商 |

| | | | | |
|---|--|--|---|--|
| 控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。會計師之查核費用由銀行業與會計師自行議定，並由銀行業負擔會計師之查核費用。第一項規定對於經主管機關依法接管之銀行業，不適用之。 | 部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。會計師之查核費用由銀行與會計師自行議定，並由銀行負擔會計師之查核費用。第一項規定對於經主管機關依法接管之銀行，不適用之。 | 信用合作社內部控制制度之查核，並對信用合作社申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。會計師之查核費用由信用合作社與會計師自行議定，並由信用合作社負擔會計師之查核費用。第一項規定對於經主管機關依法接管之信用合作社，不適用之。 | 辦理票券金融公司內部控制制度之查核，並對票券金融公司申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。會計師之查核費用由票券金融公司與會計師自行議定，並由票券金融公司負擔會計師之查核費用。第一項規定對於經主管機關依法接管之票券金融公司，不適用之。 | 內控辦法第二十七條訂定。二、依據金控法第三十六條規定，金控公司業務以投資及對被投資事業之管理為限，相較銀行直接從事各項金融業務及服務之提供，其業務內容及性質相對單純，金融控股公司內部控制及稽核制度管理辦法業經金控公司應設立隸屬董事會之稽核單位，對於內部控制制度之建立與落實執行可達相當程度之確保，又金 |
|---|--|--|---|--|

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| 控公司各項轉投資業務均需經本會核准，檢査局對金控公司經營亦辦理金融檢査，其內部控制制度應可受適當監督，且依金控法第五十二條第二項規定，主管機關於必要時，得指定專門職業及技術人員檢査金控公司或其子公司之業務、財務及其他有關事項；所需費用由金控公司負擔，爰本草案排除金控公司適用委託會計師辦理內部控制制 | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|

| 度之查核之規定。 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|--|
| 第二十九條 主管機關於必要時，得邀集銀行業及其委託之會計師就前條委託辦理查核相關事宜進行討論，主管機關現行銀行業委託之會計師有未足以勝任委託查核工作者，得令銀行更換委託查核會計師重新辦理查核工作。 | 第二十六條 主管機關於必要時，得邀集銀行及其委託之會計師就前條委託辦理查核相關事宜進行討論，主管機關現行銀行委託之會計師有未足以勝任委託查核工作者，得令銀行更換委託查核會計師重新辦理查核工作。 | — | 第二十七條 主管機關於必要時，得令信用合作社及其委託之會計師就前條委託辦理查核相關事宜提出說明，主管機關若發現信用合作社委託之會計師有未足以勝任委託查核工作之情事者，得令合作社更換委託查核會計師重新辦理查核工作。 | 第二十八條 主管機關於必要時，得邀集票券金融公司及其委託之會計師就前條委託辦理查核相關事宜進行討論，主管機關若發現票券金融公司委託之會計師有未足以勝任委託查核工作之情事者，得令票券金融公司更換委託查核會計師重新辦理查核工作。 | — | 參照銀行內控辦法第二十六條、信合社內控辦法第二十七條、票券商內控辦法第二十八條訂定。 |
| 第三十條 會計師辦理第二十八條規定之查核時，若遇受查銀行有下列情況應立即通報主管機關：一、查核過程中，未提供會計師 | 第二十七條 會計師辦理第二十五條規定之查核時，若遇下列情況應立即通報主管機關：一、受查銀行於查核過程中，未 | — | 第二十八條 會計師辦理第二十六條規定之查核時，若遇下列情況應立即通報主管機關：一、受查信用合作社於查核過程 | 第二十九條 會計師辦理第二十七條規定之查核時，有下列情形之一者，應立即通報主管機關：一、票券金融公司於會計師查核 | — | 參照銀行內控辦法第二十七、信合社內控辦法第二十八條、票券商內控辦法第二十九條訂定。 |

| | | | | | |
|---|--|---|---------------------------------------|--|--|
| 所需要之報表、憑證、帳冊及會議紀錄或對會計師之詢問事項拒絕提出說明，或受其他客觀環境限制，致使會計師無法繼續辦理查核工作。 | 提供會計師所需要之報表、憑證、帳冊及會議紀錄或對會計師之詢問事項拒絕提出說明，或受其他客觀環境限制，致使會計師無法繼續辦理查核工作。 | 中，未提供會計師所需要之報表、憑證、帳冊及會議紀錄或對會計師之詢問事項拒絕提出說明，或受其他客觀環境限制，致使會計師無法繼續辦理查核工作。 | 過程中，拒絕提供所需之報表、憑證、帳冊、會議紀錄或對所詢事項拒絕提出說明。 | | |
| 二、在會計或其他紀錄有虛偽、造假或缺漏，情節重大者。 | 二、受查銀行在會計或其他紀錄有虛偽、造假或缺漏，情節重大者。 | 二、受查信用合作社在會計或其他紀錄有虛偽、造假或缺漏，情節重大者。 | 三、票券金融公司之會計或其他紀錄有虛偽或缺漏，且情節重大。 | | |
| 三、資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化。 | 三、受查銀行資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化。 | 三、受查信用合作社資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化。 | 四、票券金融公司資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化。 | | |
| 四、有證據顯示交易對淨資產有重大減損。 | 四、有證據顯示銀行之交易對淨資產有重大減損之虞。 | 四、有證據顯示信用合作社之交易對淨資產有重大減損之虞。 | 五、有證據顯示對票券金融公司淨值有重大減損之虞之交易。 | | |
| 受查銀行業有前項第二款至第四款 | 銀行有前項第二 | | | | |

| | | | | | |
|--|--|--|---|--|---|
| 情事者，會計師並應就查核結果先行向主管機關提出摘要報告。 | 款至第四款情事者，會計師並應就查核結果先行向主管機關提出摘要報告。 | 易對淨資產有重大減損之虞。 信用合作社有前項第二款至第四款情事者，會計師並應就查核結果先行向主管機關提出摘要報告。 | 發生。 會計師應就前項第三款至第五款情形之查核結果，先行向主管機關提出摘要報告。 | | |
| 第三十一條 銀行業委託會計師辦理第二十八條規定之查核，應於每年四月底前出具上一年度會計師查核報告報主管機關備查，其查核報告至少應說明查核之範圍、依據、查核程序及查核結果。 信用合作社依前項規定辦理時，應由直轄市政府財政局或縣（市）政府申報轉呈。 | 第二十八條 銀行委託會計師辦理第二十五條規定之查核，應於每年四月底前出具上一年度會計師查核報告報主管機關備查，其查核報告至少應說明查核之範圍、依據、查核程序及查核結果。 主管機關對於查核報告之內容提出詢問時，會計師應翔實提供相關資料與說明。 | 第二十九條 信用合作社委託會計師辦理第二十六條規定之查核，應於每年四月底前出具上一年度會計師查核報告報直轄市政府財政局或縣（市）政府並轉呈中央主管機關，其查核報告至少應說明查核之範圍、依據、查核程序及查核結果。 主管機關對於查核結果。 主管機關對於查核報告之內容提出詢問時，會計師應翔實提供相關資料 | 第三十條 票券金融公司委託會計師辦理第二十七條規定之查核，應於每年四月底前出具上一年度會計師查核報告報主管機關備查，其查核報告至少應說明查核之範圍、依據、查核程序及查核結果。 主管機關對於查核報告之內容提出詢問時，會計師應翔實提供相關資料 | | 參照銀行內控辦法第二十八條、信託社內控辦法第二十九條、票券商內控辦法第三十條訂定。 |

| 主管機關對於查核報告之內容提出詢問時，會計師應詳實提供相關資料與說明。 | 詢問時，會計師應翔實提供相關資料與說明。 | 與說明。 | 與說明。 | 與說明。 | 與說明。 |
|--|---|--|---|--|---|
| 第四節 法令遵循制度 | | | | | |
| 第三十二條 金融控股公司及銀行業為符合法令之遵循，應指定一隸屬於總經理之總行管理單位，負責遵守法令主管制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構遵守法令主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董事會及監察人（監事）或審計委員會報告。 | 第八條 銀行為符合法令之遵循，應指定一隸屬於董（理）事會或總經理之總行管理單位，負責遵守法令主管制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構遵守法令主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董事會及監察人（監事）報告。 | 第九條 金融控股公司為符合法令之遵循，應建立遵守法令主管制度，指定一隸屬於董事會或總經理之單位，負責制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任遵守法令主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董事會及監察人報告。 | 第八條 信用合作社為符合法令之遵循，應指定一隸屬於理事會或總經理之總社管理單位，負責遵守法令主管制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構遵守法令主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向理事會及監事（會）報告。 | 第八條 票券金融公司為符合法令之遵循，應指定一隸屬於董事會或總經理之總公司管理單位，負責遵守法令主管制度之規劃、管理及執行，並指派相當副總經理職級者一人擔任總公司遵守法令主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董事會及監察人報告。 | 第七之一條 信託公司為符合法令之遵循，應指定一隸屬於總經理之管理單位，負責遵守法令主管制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任遵守法令主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董事會及監察人報告。 |
| 金融控股公司及銀行業總機構、國內外營業單位、資訊單位、財務保管 | 銀行總機構、國內外營業單位、資訊單位、財務保管 | 管名單應以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 管名單應以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 管名單應以網際網路資訊系統申報主管機關備查。 | 參照銀行、信託法第八條、金融控股辦法第酒條、信託業內控辦法第七條之一訂定。 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|-----------------------|
| 內外營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位應指派人員擔任 | 單位及其他管理單位應指派相當管理職級以上者人員擔任遵守法令主管，負責執行法令遵循事宜。 | 單位及其他管理單位應指派相當管理職級以上者人員擔任遵守法令主管，負責執行法令遵循事宜。信用合作社總機構遵守法令主管每年應參加主管機關指定機構所舉辦之金融相關業務法令專業訓練達十小時以上。 | 資訊單位、財務保管單位及其他管理單位應指派人員擔任遵守法令主管，負責執行法令遵循事宜。 | | |
| 內外部稽核人員，除負責執行所屬單位之法令遵循事宜外，不得兼任本條第一項及第二項所定之遵守法令主管。 | 總稽核、稽核單位主管及內部稽核人員，除負責執行所屬單位之法令遵循事宜外，不得兼任本條第一項及第二項所定之遵守法令主管。 | 前項總機構遵守法令主管名單應函報直轄市政府財政局或縣（市）政府，並以網際網路資訊系統申報中央主管機關備查。 | 第九條 票券金融公司總、分公司對法令遵循事宜，應建立諮詢溝通管道，以有效傳遞。 | — | 參照銀行、信託、票券商內控辦法第九條訂定。 |
| 銀行業總、分支機構對法令遵循事宜，應建立諮詢溝通管道，以有效傳遞。 | 銀行總、分支機構對法令遵循事宜，應建立諮詢溝通管道，以有效傳遞。 | 第九條 信用合作社總、分支機構對法令遵循事宜，應建立諮詢溝通管道，以有效傳遞。 | 第九條 票券金融公司總、分公司對法令遵循事宜，應建立諮詢溝通管道，以有效傳遞。 | — | 參照銀行、信託、票券商內控辦法第九條訂定。 |

| | | | | | |
|---|--|---|---|---|--|
| 達法令，俾使行員對於法令之疑義得以迅速釐清，並落實法令遵循。 | 達法令，俾使行員對於法令之疑義得以迅速釐清，並落實法令遵循。 | 效傳達法令，俾使職員對於法令之疑義得以迅速釐清，並落實法令遵循。 | 有效傳達法令，俾使員工對於法令之疑義得以迅速釐清，並落實法令遵循。 | | |
| 第三十四條 遵守法令單位應辦理下列事項： 一、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 三、訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形。 | 第十條 遵守法令單位應辦理下列事項： 一、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 三、訂定法令遵循之自行查核及評估內容與程序，並督導各單位定期自行查核執行情形。 | 第十條 遵守法令單位應辦理下列事項： 一、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 三、訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形。 | 第十條 票券金融公司遵守法令單位應辦理下列事項： 一、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 三、訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形。 | 第七之二條 遵守法令單位應辦理下列事項： 一、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 三、訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形。 | 參照銀行、金控、信合社、票券商內控辦法第十條，信託業內控辦法第七條之二訂定。 |

| | | | | | |
|--|--|--|---|--|---|
| 四、對各單位人員 施以適當合宜 之法規訓練。 銀行業設有海外 分支機構者，遵守 法令單位應督導海 外分支機構遵守其 所在地國家之法 令。 | 四、對各單位人員 施以適當合宜 之法規訓練。 五、督導海外分支 機構遵守其所 在地國家之法 令。 | 四、對各單位人員 施以適當合宜 之法規訓練。 金融控股公司自 行查核法令遵循作 業，每半年至少須 辦理一次，其辦理 結果應送遵守法令 單位備查。各單位 辦理自行查核作 業，應由該單位主 管指定專人辦理。 | 四、對各單位人員 施以適當合宜 之法規訓練。 五、各管理、營業 單位之遵守法 令主管應每週 至少一次對職 員進行金融法 規及道德規範 之宣導，並作 成日誌，以備 查核。 法令遵循自行評 估作業，每半年至 少須辦理一次，其 辦理結果應送遵守 法令單位備查。各 單位辦理自行評估 作業，應由該單位 主管指定專人辦 理。 | 形。 四、對各單位人員 施以適當合宜 之法規訓練。 法令遵循自行評 估作業，每半年至 少須辦理一次，其 辦理結果應送遵守 法令單位備查。各 單位辦理自行評估 作業，應由該單位 主管指定專人辦 理。 | 四、對各單位人員 施以適當合宜 之法規訓練。 法令遵循自行評 估作業，每半年至 少須辦理一次，其 辦理結果應送遵守 法令單位備查。各 單位辦理自行評估 作業，應由該單位 主管指定專人辦 理。 前項自行評估工 作底稿及資料應至 少保存五年。 |
|--|--|--|---|--|---|

| 第五節 風險管理 機制 | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|
| 第三十五條 金融控股公司及銀行業應訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。 前項風險管理政策與程序應經董（理）事會通過並適時檢討修訂。 | 第三十六條 金融控股公司及銀行業應設置獨立之專責風險控管單位，並定期向董（理）事會提出風險 | 第三十五條 銀行應訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。 前項風險管理政策與程序應經董（理）事會通過並適時檢討修訂。 | 第三十六條 銀行應設置獨立之專責風險控管單位，並定期向董（理）事會提出風險 | 第三十五條 金融控股公司及銀行業應訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。 前項風險管理政策與程序應經董（理）事會通過並適時檢討修訂。 | 第三十六條 金融控股公司及銀行業應設置獨立之專責風險控管單位，並定期向董（理）事會提出風險 | 第三十五條 銀行應訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。 前項風險管理政策與程序應經董（理）事會通過並適時檢討修訂。 |
| 第三十六條 金融控股公司及銀行業應設置獨立之專責風險控管單位，並定期向董（理）事會提出風險 | 第三十五條 銀行應訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。 前項風險管理政策與程序應經董（理）事會通過並適時檢討修訂。 | 第三十六條 金融控股公司及銀行業應設置獨立之專責風險控管單位，並定期向董（理）事會提出風險 | 第三十五條 銀行應訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。 前項風險管理政策與程序應經董（理）事會通過並適時檢討修訂。 | 第三十六條 金融控股公司及銀行業應設置獨立之專責風險控管單位，並定期向董（理）事會提出風險 | 第三十五條 銀行應訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。 前項風險管理政策與程序應經董（理）事會通過並適時檢討修訂。 | 第三十六條 金融控股公司及銀行業應設置獨立之專責風險控管單位，並定期向董（理）事會提出風險 |

| | | | | | | | |
|--|---|---|--|---|---|---|-----------------|
| 險控管報告，若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事（理）事會報告。 | 現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事（理）事會報告。 | 現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。 | 向理事會報告風險管理資訊，若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向理事會報告。 | 告，若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。 | | | 參照金融控股辦法第十三條訂定。 |
| 第三十七條 金融控股公司之風險控管機制應包括下列事項： 一、依金融控股公司及其子公司業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控金融控股公司及其子公司 | — | 第十三條 金融控股公司之風險控管機制應包括下列事項： 一、依金融控股公司及其子公司業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控金融控股公司及其子公司 | — | — | — | — | |

| | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|
| 資本適足性。 二、訂定適當之長期資金調度原則及管理規範，建立衡量及監控金融控股公司及其子公司流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管金融控股公司及其子公司之流動性風險。 三、考量金融控股公司整體暴險、自有資本及負債特性進行各項投資配置，建立各項投資風險之管理。 四、建立金融控股公司及其各子公司一致性資本適足性。 | 資本適足性。 二、訂定適當之長期資金調度原則及管理規範，建立衡量及監控金融控股公司及其子公司流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管金融控股公司及其子公司之流動性風險。 三、考量金融控股公司整體暴險、自有資本及負債特性進行各項投資配置，建立各項投資風險之管理。 四、建立金融控股公司及其各子公司一致性資本適足性。 | | | | |
|---|---|--|--|--|--|

| | | | | | | |
|--|---|--|--|---|----------|--|
| <p>產品質及分類</p> <p>之評估方法，</p> <p>計算及控管金</p> <p>融控股公司及</p> <p>其子公司之大</p> <p>額暴險，並定</p> <p>期檢視，覈實</p> <p>提列備抵損失</p> <p>或準備。</p> <p>五、對金融控股公</p> <p>司與其子公司</p> <p>及各子公司間</p> <p>業務或交易、</p> <p>資訊交互運用</p> <p>等建立資訊安</p> <p>全防護機制及</p> <p>緊急應變計</p> <p>畫。</p> | <p>第十三條</p> <p>銀行之風險控管</p> <p>機制應包括下列原</p> <p>則：</p> <p>一、應依其業務規</p> <p>模、信用風</p> <p>險、市場風險</p> | <p>第十三條</p> <p>銀行業之風險控</p> <p>管機制應包括下列</p> <p>原則：</p> <p>一、應依其業務規</p> <p>模、信用風</p> <p>險、市場風險</p> | <p>第十三條</p> <p>信用合作社之風</p> <p>險控管機制應包括</p> <p>下列原則：</p> <p>一、應依其業務規</p> <p>模、信用風</p> <p>險、市場風險</p> | <p>第十三條</p> <p>票券金融公司之</p> <p>風險控管機制應包</p> <p>括下列原則：</p> <p>一、應依其業務規</p> <p>模、信用風</p> <p>險、市場風險</p> | <p>—</p> | <p>參照銀行、信合</p> <p>社、票券商內控辦</p> <p>法第十三條訂定。</p> |
|--|---|--|--|---|----------|--|

| | | | | |
|---|--|---|---|---|
| 與作業風險狀況 況及未來營運趨勢，監控資本適足性。 | 與作業風險狀況 況及未來營運趨勢，監控資本適足性。 | 與作業風險狀況 況及未來營運趨勢，監控資本適足性。 | 與作業風險狀況 況及未來營運趨勢，監控資本適足性。 | 與作業風險狀況 況及未來營運趨勢，監控資本適足性。 |
| 二、應建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。 | 二、應建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。 | 二、應建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。 | 二、應建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。 | 二、應建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。 |
| 三、應考量整體暴險、自有資本及負債特性進行各項資產配置，建立各項業務風險之管理。 | 三、應考量整體暴險、自有資本及負債特性進行各項資產配置，建立各項業務風險之管理。 | 三、應考量整體暴險、自有資本及負債特性進行各項資產配置，建立各項業務風險之管理。 | 三、應考量整體暴險、自有資本及負債特性進行各項資產配置，建立各項業務風險之管理。 | 三、應考量整體暴險、自有資本及負債特性進行各項資產配置，建立各項業務風險之管理。 |
| 四、應建立資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失。 | 四、應建立信用合作社資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失。 | 四、應建立銀行資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失。 | 四、應建立票券金融公司資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失。 | 四、應建立票券金融公司資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失。 |

| | | | | | |
|---|---------------------------------------|--|---|--|---|
| 五、應對銀行業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。 | 五、應對銀行業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。 | 五、應對信用合作社業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。 | 五、應對票券金融公司業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。 | | |
| 第四章 附則 | | | | | |
| 第三十九條 金融控股公司及銀行業應確保金融檢查報告之機密性，其負責人或職員除依法令或經主管機關同意者外，不得閱覽或對執行職務無關之人員洩漏、交付或公開與金融檢查報告全部或部分內容。 | 五、應對銀行業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。 | | | | 基於金融檢查報告之機密性，其負責人或職員除依法令或經主管機關同意者外，不得閱覽或對執行職務無關之人員洩漏、交付或公開與金融檢查報告全部或部分內容，爰要求金融控股公司及銀行業制定對金融檢查報告之管理規範及作業程序，且該等規範及作業程序應提報董事（理）事會通過。 |

| | | | | | | | |
|--|--|--|---|---|--|--|--|
| 業程序，並提報董（理）事會通過。 | | | | | | | |
| 第四十條 金融控股公司及銀行業應於內部控制制度中訂定經理人及相關人員違反本辦法或公司所訂內部控制制度規定時之處罰。 | 第三十九條 銀行應於內部控制制度中訂定經理人及相關人員違反本辦法或公司所訂內部控制制度規定時之處罰。（第二項略及第三項略） | 第三十六條 金融控股公司應於內部控制制度中訂定經理人及相關人員違反本辦法或公司所訂內部控制制度規定時之處罰。（第二項略及第三項略） | 第三十九條 信用合作社應於內部控制制度中訂定經理人及相關人員違反本辦法或公司所訂內部控制制度規定時之處罰。（第二項略及第三項略） | 第四十條 票券金融公司應於內部控制制度中訂定經理人及相關人員違反本辦法或公司所訂內部控制制度規定時之處罰。（第二項略及第三項略） | | | 參照銀行內控辦法第三十六條、金融內控辦法第三十六條、信合社內控辦法第三十六條、及票券商內控辦法第四十條訂定。 |
| 第四十一條 金融控股公司及銀行業應於內部控制制度中，訂定對子公司必要之控制作業，並考量該子公司所在地政府法令之規定及實際營運之性質，督促其子公司建立內部控制制度。 | 第二十九條 銀行應於內部控制制度中，訂定對子公司必要之控制作業，並考量該子公司所在地政府法令之規定及實際營運之性質，督促其子公司建立內部控制制度。 | 第二十五條 金融控股公司之子公司，應向金融控股公司呈報董事會議紀錄、會計師查核報告、金融檢查機關檢查報告或其他有關資料，已設置內部稽核單位之子公司，並應將稽核計畫、內部稽核報告所提重大缺失事項及改善辦理 | | | | | 參照銀行內控辦法第二十九條及金融內控辦法第二十五條制定。 |

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| 業務風險特性及其內部稽核執行情形，於年度稽核計畫中訂定對子公司之查核計畫。 | 以考核，經報告董事（理）事會考核結果後，將其結果送子公司董事（理）事會作為人事考評之依據。 | 情形併同陳報，由金融控股公司予以審核，並督導子公司改善辦理。 金融控股公司之總稽核應定期對前項子公司內部稽核作業之成效加以考核，經報告董事會考核結果後，將其結果送子公司董事會作為人事考評之依據。 | | |
| 各子公司應向金融控股公司或銀行業呈報董事會議紀錄、會計師查核報告、金融檢查機關檢查報告或其他有關資料，已設置內部稽核單位之子公司，並應將稽核計畫、內部稽核報告所提重大缺失事項及改善辦理情形併同陳報，由金融控股公司或銀行業予以審核，並督導改善。 金融控股公司及銀行業之總稽核應定期對子公司內部稽核作業之成效加 | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|--|--|---|--|--|--|--|--|
| 以考核，經報告董（理）事會考核結果後，將其結果送子公司董（理）事會作為人事考評之依據。 | 第四十二條 內部稽核人員及遵守法令主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致金融控股公司（含子公司）或銀行業重大損失者，均應立即作成報告陳核，並通知監察人（監察人及通報主管機關，設通報主管機關，設有獨立董事或審計委員會者，應一併通知。 | 第三十五條 銀行內部稽核人員及遵守法令主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致銀行重大損失者，均應立即作成報告陳核，並通知監察人（監察人及通報主管機關。 | 第三十條 金融控股公司內部稽核人員及遵守法令主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致金融控股公司重大損失者，均應立即作成報告陳核，並通知監察人及通報主管機關。 | 第三十五條 信用合作社內部稽核人員及遵守法令主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致重大損失者，均應立即作成報告陳核，並通知監事及同時通報直轄市政府財政局或縣（市）政府及中央主管機關。 | 第三十六條 票券金融公司內部稽核人員及遵守法令主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，有肇致公司重大損失之虞者，均應立即作成報告陳核，並通知監察人（或審計委員會）及通報主管機關。 | | 一、參照銀行內控辦法第三十五條、金控內控辦法第三十條、票券內控辦法第三十六條、信合社內控辦法第三十五條及信託內控辦法第十八條訂定。 二、金控及銀行業如依證券交易法設有獨立董事及審計委員會者，銀行內部稽核人員及遵守法令主管，對內部控 | |
|---|--|--|---|--|--|--|--|--|

| | | | | | | |
|--|---|-----------------------------|---|----------------------------|---------------------------|---|
| 制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致銀行重大損失者，亦應一併通知獨立董事及審計委員會，以強化通報機制並落實公司治理。 | | | | | | |
| 明訂主管機關應另訂格式之條文，以金控及銀行業遵循。 | — | 第四十一條 本辦法規定格式由中央主管機關另定之。 | 第四十條 本辦法規定格式由中央主管機關另定之。 | 第三十七條 本辦法規定格式，由主管機關另定之。 | 第四十條 本辦法規定格式，由主管機關另定之。 | 第四十三條 本辦法規定格式，由主管機關另定之。 |
| 參照銀行內控辦法第四十條、金控內控辦法第三十七條、信合社內控辦法四十條、票券商內控辦法四十一條制定。 | — | | 第三十三條 內部稽核報告應交付監事（會）查閱，並於查核結束日起二個月內同時函送直轄市政府財政局或縣（市）政府及中央主管機關。 | | | 第四十四條 信用合作社依本辦法第十九條、第二十一條、第二十二條、第二十三條、第二十七條、第三十二條、第四十一條規定向主管機關申報相關資料 |

| | | | | | |
|------------------------|--|--|--|--|--|
| 時，應另陳報直轄市政府財政局或縣（市）政府。 | | | <p>第三十四條</p> <p>信用合作社應將內部稽核人員之姓名、年齡、學歷、經歷、服務年資及所受訓練等資料，於每年一月底前依中央主管機關規定格式陳報直轄市政府財政局或縣（市）政府、並以網際網路資訊系統申報中央主管機關備查。</p> <p>第三十五條</p> <p>信用合作社內部稽核人員及遵守法令主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致重大損失者，均應立即作成報告陳核，並</p> | | |
|------------------------|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | <p>通知監事及同時通報直轄市政府財政局或縣（市）政府及中央主管機關。</p> <p>第三十六條</p> <p>信用合作社應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫及每會計年度終了後二個月內將上一年度之年度稽核計畫執行情形，依中央主管機關規定格式陳報直轄市政府財政局或縣（市）政府、並以網際網路資訊系統申報中央主管機關備查。</p> <p>第三十七條</p> <p>信用合作社應於每會計年度終了後五個月內將上一年</p> | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|---|---|------------------|
| 第四十五條 外國銀行在台分行應依本辦法之規定辦理。但外國銀行在台分行之內部控制及稽核制度，如依其總行所訂之相關內部控制及稽核制度規定，有不低於本辦法之規定者，得由外國銀行在台分行提出總行制度之詳細說明與我國制度之對照說明，經在台分行負 | 第四十一條 外國銀行在台分行應依本辦法之規定辦理。但外國銀行在台分行之內部控制及稽核制度，如依其總行所訂之相關內部控制及稽核制度規定，有不低於本辦法之規定者，得由外國銀行在台分行提出總行制度之詳細說明與我國制度之對照說明，經在台分行負 | — | — | 度內部稽核所見內部控制制度缺失及異常事項改善情形，陳報直轄市政府財政局或縣（市）政府、並依中央主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報中央主管機關備查。 | — | — | — | 參照銀行內控辦法第四十一條訂定。 |
|--|--|---|---|---|---|---|---|------------------|

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|
| 責人簽署後，報經主管機關備查，依該制度辦理。 | 責人簽署後，報經主管機關備查，依該制度辦理。 | | | | |
| 外國銀行在台分行之總行對於其內部控制及稽核制度如有任何變更適用於在台分行者，應於變更後即刻提出對照說明，並經在台分行負責人簽署後，報經主管機關備查。 | 外國銀行於本辦法中華民國 94 年 6 月 14 日修正發布時已設立在台分行者，應自中華民國 94 年 6 月 14 日修正發布之日起六個月內依本辦法規定辦理或提出前項規定之說明報主管機關備查。 | | | | |
| 外國銀行在台分行違反主管機關依前二項規定認可之內部控制及稽核制度，視同違反本辦法規定。 | 外國銀行在台分行之總行對於其內部控制及稽核制度如有任何變更適用於在台分行者，應於變更後即刻提出對照說明，並經在台分行負責人簽署後，報經主管機關備查。 | | | | |
| | 外國銀行在台分行 | | | | |

| 行違反主管機關依前二項規定認可之內部控制及稽核制度，視同違反本辦法之規定。 | | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---|
| 第四十六條 金融控股公司及銀行業之遵守法令單位如非隸屬於總經理之總行管理單位，以及有總稽核、稽核主管或內部稽核人員兼任遵守法令主管之情形者，應自中華民國〇年〇月〇日本辦法修正發布之日起六個月內調整至符合第三十二條規定。 | — | — | — | — | — | 由於草案第三十二條已明訂法令遵循主管規劃為隸屬於總經理之管理單位，且總稽核等不得兼任遵守法令主管，為避免施行後銀行不及調整組織，故制訂本條，俾利業者遵循。 |
| 第四十七條 本辦法自發布日施行。 | 第四十三條 本辦法自發布日施行。 | 第三十八條 本辦法自發布日施行。 | 第四十一條 本辦法自發布日施行。 | 第四十三條 本辦法自發布日施行。 | 第二十條 本辦法自發布日施行。 | 明訂本辦法之施行日。 |