

金融監督管理委員會公告

中華民國 105 年 5 月 30 日

金管檢制字第 10501501661 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」第十五條之一、第十九條修正草案及「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十條修正草案。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、修正機關：金融監督管理委員會。
- 二、修正依據：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、保險法第一百四十八條之三第一項。
- 三、「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第十五條之一、第十九條修正草案及「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十條修正草案如附件。本案另載於本會檢查局全球資訊網（網址：<http://www.feb.gov.tw>）「公告資訊／重要公告」及「本會主管法規整合查詢系統」網站（網址：<http://law.fsc.gov.tw>）之「法規草案預告論壇」網頁。
- 四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報翌日起十四日內於前開「法規草案預告論壇」陳述意見或洽詢：
 - (一) 承辦單位：本會檢查局
 - (二) 地址：新北市板橋區縣民大道 2 段 7 號 14 樓
 - (三) 電話：02-8968-0525
 - (四) 傳真：02-8969-1330

主任委員 丁克華

金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十五條之一、第十九條修正草案總說明

金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法(以下簡稱本辦法)自九十九年三月二十九日訂定發布後，經一百零一年三月二日、一百零三年八月八日及一百零四年五月十二日三次修正。茲為使金融機構得依內部風險評估結果，訂定內部稽核之查核頻率，俾提升其風險辨識、評估能力，使內部稽核資源更有效配置，爰推動風險導向內部稽核制度，次考量目前各金融業內部控制制度之成熟度不一，推動初期先由本國銀行適用，經採行風險導向內部稽核制度者，不適用本辦法第十五條第一項規定之查核頻率；另為聚焦金融機構內部稽核報告申報內容，以利簡化內部稽核報告申報作業，爰本辦法增訂第十五條之一及修正第十九條條文，其修正重點如下：

- 一、為推動風險導向內部稽核制度，明定本國銀行採行風險導向內部稽核制度之方式及應符合之申請條件與經採行者不適用本辦法第十五條第一項規定之查核頻率。(修正條文第十五條之一)
- 二、為聚焦金融機構內部稽核報告申報內容，以符監理所需，有關內部稽核報告報送主管機關之規範，增訂除主管機關另有規定外之文字，以利簡化內部稽核報告申報作業。(修正條文第十九條)

金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十五條之一、第十九條修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第十五條之一 本國銀行得向主管機關申請核准採行風險導向內部稽核制度。主管機關得視銀行之資產規模、業務風險及其他必要情況，請本國銀行申請採行風險導向內部稽核制度。</p> <p>本國銀行申請採行風險導向內部稽核制度，應符合下列條件：</p> <p>一、最近一次申報自有資本與風險性資產比率，符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條之規定。</p> <p>二、以最近一次金融檢查及最近一期經會計師查核簽證之財務報表為基準，均無備抵呆帳及各項準備提列不足。</p> <p>三、最近一季逾期放款比率未超逾百分之一。</p> <p>四、已具備有效之內部控制制度，且最近一年內部控制執行無重大缺失，或缺失已具體改善。</p> <p>本國銀行經採行風險導向內部稽核制度者，不適用前條第一項</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、現行本辦法明定內部稽核對營業、財務及管理單位每年最低查核次數，未充分考量各單位之風險差異，實務執行上未具彈性，未來如得由金融機構依其風險評估結果，訂定內部稽核查核頻率，規劃其稽核計畫據以執行查核，以利在以機構單位別外，亦得以產品、業務或作業程序等其他構面規劃受查主體，將使查核計畫更具多元性，俾提升其風險辨識、評估能力，使內部稽核資源更有效配置，爰推動風險導向內部稽核制度。</p> <p>二、考量目前各金融業內部控制制度之成熟度不一，且基於外銀及陸銀在臺分行，如其配合總行採風險導向稽核制度者，得依本辦法第四十五條規定辦理，爰推動初期先由本國銀行適用。</p> <p>三、第一項明定本國銀行得向主管機關申請核</p>

修正條文	現行條文	說明
查核頻率之規定。		<p>准採行風險導向內部稽核制度及主管機關亦得視相關情況，請本國銀行申請採行風險導向內部稽核制度。</p> <p>四、於第二項明定本國銀行申請採行風險導向內部稽核制度應符合之條件，並於第三項明定，本國銀行經採行風險導向內部稽核制度者，不適用前條第一項查核頻率之規定。</p>
<p>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，<u>除主管機關另有規定外，應於查核結束日起二個月內報主管機關</u>，設有獨立董事者，應一併交付。</p>	<p>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，<u>並於查核結束日起二個月內報主管機關</u>，設有獨立董事者，應一併交付。</p>	<p>為聚焦金融機構內部稽核報告申報內容，以符監理所需，有關內部稽核報告報送主管機關之規範，增訂除主管機關另有規定外之文字，以利簡化內部稽核報告申報作業。</p>

保險業內部控制及稽核制度實施辦法第二十條修正草案總說明

保險業內部控制及稽核制度實施辦法（以下簡稱本辦法）自九十年十二月二十日發布，經九十五年一月四日、九十九年三月十七日、一百零一年二月四日、一百零三年八月八日及一百零四年五月十二日五次修正。茲為聚焦金融機構內部稽核報告申報內容，以符監理所需，爰於本辦法第二十條第二項有關內部稽核報告報送主管機關之規範，增訂除主管機關另有規定外之文字，以利簡化內部稽核報告申報作業。

保險業內部控制及稽核制度實施辦法第二十條修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二十條 內部稽核單位對主管機關、會計師、內部稽核單位（含金融控股公司內部稽核單位）與自行查核所提列之檢查意見或查核缺失事項及內部控制制度聲明書所列應加強改善事項，應持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善辦理情形，以書面提報董（理）事會及交付各監察人（監事）或審計委員會查閱，並應列為對各單位獎懲及績效考核之重要項目。</p> <p>內部稽核報告應交付各監察人（監事）或審計委員會查閱。<u>除主管機關另有規定外</u>，應於查核結束日起二個月內報主管機關。</p> <p>保險業設有獨立董事者，於依前二項規定辦理時，應一併交付。</p>	<p>第二十條 內部稽核單位對主管機關、會計師、內部稽核單位（含金融控股公司內部稽核單位）與自行查核所提列之檢查意見或查核缺失事項及內部控制制度聲明書所列應加強改善事項，應持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善辦理情形，以書面提報董（理）事會及交付各監察人（監事）或審計委員會查閱，並應列為對各單位獎懲及績效考核之重要項目。</p> <p>內部稽核報告應交付各監察人（監事）或審計委員會查閱，<u>並於</u>查核結束日起二個月內報主管機關。</p> <p>保險業設有獨立董事者，於依前二項規定辦理時，應一併交付。</p>	<p>茲為聚焦金融機構內部稽核報告申報內容，以符監理所需，爰第二項有關內部稽核報告報送主管機關之規範，增訂除主管機關另有規定外之文字，以利簡化內部稽核報告申報作業。</p>