

# 保險業內部控制及稽核制度實施辦法部分條文修正總說明

「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，並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及一百零三年八月八日四次修正。茲配合美國 COSO 委員會西元二〇一三年提出之「內部控制-整體架構」更新報告(下稱美國 COSO 更新報告)，爰修正保險業內部控制及稽核制度實施辦法部分條文。

本次共修正十九條，修正要點臚列如下：

- 一、 參考美國 COSO 更新報告並考量我國國情及實務運作，修正內部控制制度目標及組成要素，且除相關法令外，對於規範及章程等相關規定亦應納入遵循之目標，爰酌修文字，另鑑於更新報告強調公司治理觀念，爰將審計委員會議事運作之管理納入內部控制制度。(修正條文第二條、第四條、第五條、第七條、第八條、第十五條、第三十條、第三十條之一、第三十一條、第三十二條、第三十三條、第三十八條)
- 二、 參考證券交易法第十四條之五規定，增訂保險業設置審計委員會者，訂定或修正內部控制制度、總稽核之任免，應經審計委員會同意，如未經審計委員會同意，應於董事會議事錄載明等相關規定。(修正條文第三條、第十一條)
- 三、 為維持內部稽核單位執行查核工作之超然獨立，內部稽核單位之人事任免、升遷等事宜與經理部門人員作區隔，爰增訂內部稽核人員之職務代理應由內部稽核部門人員互為代理。(修正條文第十三條)
- 四、 為強化公司治理，對已設置審計委員會之保險業，該委員會議事運作之管理應列入一般查核內部稽核報告應揭露項目，爰酌修文字。(修正條文第十九條)
- 五、 考量申報內部控制制度缺失及異常事項及改善情形之範圍，並不限於內部稽核查核發現者，尚應包括主管機關、會計師等外部查核單位檢查所提與主管機關日常監理發現者，爰酌修文字。(修正條文第二十二條)