

金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施 辦法部分條文修正總說明

按「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，曾於一〇一年三月二日及一〇三年八月八日修正施行。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。

本次共修正十三條，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，將內部控制制度三大目標之財務報導目標修正為報導目標，且報導須具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範之要求，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（修正條文第四條、第十二條、第十三條、第三十三條、第三十四條）
- 二、 參考美國 COSO 更新報告，針對內部控制制度之五大組成要素，說明相關內涵及應涵蓋事項，爰修正文字。（修正條文第七條）
- 三、 鑑於美國 COSO 更新報告強化治理觀念，爰將審計委員會議事運作之管理納入內部控制制度，並列入一般查核內部稽核報告應揭露項目。（修正條文第八條、第十七條）
- 四、 配合證券交易法第十四條之五規定，增訂總稽核之任免應先經審計委員會全體成員二分之一以上同意，如該任免案未經審計委員會決議通過或獨立董事有反對或保留意見等事項，應於董事會議事錄載明，爰酌修文字。（修正條文第十條）
- 五、 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，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。（修正條文第十二條）

- 六、 考量現行業者報送主管機關內部稽核報告之方式，並不限於發函陳送，尚有以網際網路資訊系統報送者，爰酌修文字。(修正條文第十九條)
- 七、 考量報送內部控制制度缺失與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。(修正條文第二十三條)
- 八、 考量票券金融公司業務性質相對單純，且組織規模及人力亦較其他銀行業精簡，爰比照信用合作社，排除票券金融公司總機構法令遵循主管不得兼任之限制。(修正條文第三十二條)