

# 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)