

銀行稽核工作考核要點第三點、第四點修正總說明

銀行稽核工作考核要點係依據金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十六條第二項訂定，為維持有效適當之內部控制制度，並依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，銀行經採行風險導向內部稽核制度者，不適用同法第十五條第一項查核頻率之規定，及符合銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則暨本國銀行對國外分(子)行內部稽核作業管理自律規範等規定，修正本要點第三、四點規定。

本要點共五點，本次修正要點如下：

一、考核項目(修正規定第三點)

(一) 調整考核項目架構

除原有「內部稽核組織與制度」、「內部稽核查核工作」、「稽核管理」、「其他事項」及「重大及期後事項」等五款外，增加「對主管機關檢查作業配合度」。

(二) 修正考核項目內容及考核重點

1. 依採行風險導向內部稽核制度與否，訂定不同之考核重點及加分項目附表。
2. 為強化本國銀行國外分(子)行及子公司內部稽核功能，增列「對國外分行內部稽核之督導管理」、「對國外分行內部稽核作業委外之管理」及「對國外子行內部稽核之督導管理」等考核項目及考核重點，並將考核項目「對子公司內部稽核追蹤及考核」修正為「對子公司內部稽核之督導管理」。
3. 為維持第三道防線內部稽核單位之獨立性，避免涉入第二道防線業務管理單位之權責，將考核項目「自行查核督導」修正為「自行查核執行情形」，併修正附表考核重點。
4. 依據金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法、銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則及本國銀行對國外分(子)行內部稽核作業管理自律規範等規定，暨參考主管機關檢查結果增修相關考核項目及重點，另為鼓勵提升內部稽核功能及重視，增列加分項目。

二、評分標準(修正規定第四點)

為凸顯內部稽核工作重點，依考核項目重要性，調整各款評分之加扣分標準。