

## 銀行稽核工作考核要點第三點、第四點修正對照表

修 正 規 定	現 行 規 定	說 明
<p>三、考核項目（考核重點及加分項目如附表）</p> <p>（一）內部稽核組織與制度</p> <p>1. 人力配置及專業度 內部稽核單位人力及人員資格及訓練。</p> <p>2. 獨立性</p> <p>（1）內部稽核獨立性。</p> <p>（2）內部稽核單位之運作。</p> <p>3. 內部陳報機制 內部稽核報告交付及稽核業務報告之完整性。</p> <p>（二）內部稽核查核工作</p> <p>1. 查核範圍及深度</p> <p>（1）內部稽核之查核方法及程序。</p> <p>（2）內部稽核查核頻率及稽核工作執行情形。</p> <p>2. 報告揭露之完整性</p> <p>（1）內部稽核報告內容及稽核軌跡留存之妥適性。</p> <p>（2）對主管機關要求查核事項之執行。</p> <p>（3）自行查核執行情形。</p> <p>（三）稽核管理</p> <p>1. 對國外分子行及子公司之督導</p> <p>（1）對國外分行內部稽核之督導管理。</p> <p>（2）對國外分行內部稽核作業委外之管理。</p> <p>（3）對國外子行內部稽核之督導管理。</p>	<p>三、考核項目（考核重點及加分項目如附表）</p> <p>（一）內部稽核組織與制度</p> <p>1. 人力配置及專業度 內部稽核單位人力及人員資格及訓練。</p> <p>2. 獨立性</p> <p>（1）稽核人力之獨立性。</p> <p>（2）內部稽核單位之運作。</p> <p>3. 內部陳報機制 內部稽核報告交付及稽核業務報告之完整性。</p> <p>（二）內部稽核查核工作</p> <p>1. 查核範圍及深度</p> <p>（1）內部稽核工作手冊之完整性。</p> <p>（2）內部稽核查核頻率及稽核工作執行情形。</p> <p>2. 報告揭露之完整性</p> <p>（1）內部稽核報告內容及稽核軌跡留存之妥適性。</p> <p>（2）對主管機關要求查核事項之執行。</p> <p>（3）自行查核督導。</p> <p>（三）稽核管理</p> <p>1. 對子公司督導 對子公司內部稽核追蹤及考核。</p> <p>2. 缺失追蹤</p> <p>（1）內部稽核單位對金融檢查機關等單位所提缺失事項之追蹤覆查。</p> <p>（2）內部稽核單位對各</p>	<p>一、修正款次、目次及文字。</p> <p>二、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，為強化銀行對主管機關檢查之重視，增加第四款「對主管機關檢查作業配合度」。</p> <p>三、修正考核項目及考核重點：</p> <p>（一）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。</p> <p>（二）依「銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則」第十六至十九點規定，對採行風險導向內部稽核制度者，於第三款增列第四目「品質評核」之考核項目及相關考核重點。</p> <p>（三）為強化本國銀行對國外分(子)行及子公司之內部稽核功能，及依據「本國銀行對國外分(子)行內部稽核作業管理自律規範」，除修正現行規定第三款第一目之用語外，並新增「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</p>

<p>(4)對子公司內部稽核之督導管理。</p> <p>2. 缺失追蹤</p> <p>(1)內部稽核單位對金融檢查機關等單位所提缺失事項之追蹤覆查。</p> <p>(2)內部稽核單位對各單位績效考核。</p> <p>(3)內部稽核資料之申報作業。</p> <p>3. 通報機制</p> <p>涉嫌舞弊案件或重大偶發事件之通報及後續處理情形。</p> <p>4. 品質評核(採行風險導向內部稽核制度者適用)</p> <p><u>內部稽核品質評核機制之訂定及執行。</u></p> <p>(四)對主管機關檢查作業配合度</p> <p>配合主管機關檢查提供資料並主動積極溝通。</p> <p>(五)其他事項</p> <p>對內部控制提供意見經採納。</p> <p>(六)重大及期後事項</p> <p>有前列考核項目以外或檢查後發生之重大事項，足以影響內部稽核執行成效之情事，將視情節輕重予以扣分。</p>	<p>單位績效考核。</p> <p>(3)內部稽核資料之申報作業。</p> <p>3. 通報機制</p> <p>涉嫌舞弊案件或重大偶發事件之通報及後續處理情形。</p> <p>(四)其他事項</p> <p>1. 對內部控制提供意見經採納。</p> <p>2. 配合主管機關檢查提供資料並主動積極溝通。</p> <p>(五)重大及期後事項</p> <p>有前列考核項目以外或檢查後發生之重大事項，足以影響內部稽核執行成效之情事，將視情節輕重予以扣分。</p>	<p>行內部稽核之督導管理」等考核項目及相關考核重點；又為統一用語，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」。</p> <p>(四)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，將第二款第二目之三之考核項目「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。</p>
<p>四、評分標準</p> <p>考核項目依重要性不同配分，各款評分係以基本分依情節加(扣)零點五分至三分。</p>	<p>四、評分標準</p> <p>考核項目依重要性不同配分，各款評分係以基本分依情節加(扣)零點五分至一分。</p>	<p>依考核項目重要性，調整各款評分之加扣分標準。</p>