

本國銀行對國外分(子)行內部稽核作業管理自律規範

<p style="text-align: center;">條文</p> <p style="text-align: center;">本會 108 年 4 月 25 日第 12 屆第 25 次理監事聯席會議通過 金融監督管理委員會 108 年 6 月 6 日金管檢控字第 1080108022 號函修正後 准予備查</p>	<p style="text-align: center;">說明</p>
<p>第一章 總則</p>	
<p>第一條 (目的)</p> <p>為健全本國銀行對國外分(子)行內部稽核功能之自律管理機制，中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(以下簡稱本會)爰考量應納入內部稽核功能之共通性管理重點，訂定本自律規範。</p>	
<p>第二條 (適用範圍)</p> <p>本國銀行於各國外分(子)行所在地設置專職內部稽核單位，或將國外分(子)行內部稽核作業(全部或部分)委外辦理者，應依本自律規範辦理。</p> <p>國外分(子)行當地主管機關法令規定內部稽核作業得由總行內部稽核單位派員辦理查核者，其查核程序、稽核工作執行、稽核人員資格條件及在職訓練、品質確保等相關標準比照設置專責內部稽核單位，且應符合當地主管機關規定。另總行內部稽核單位派員之駐點稽核如有辦理內部稽核查核工作，仍應比照總行內部稽核單位派赴國外分行之稽核人員資格條件及在職訓練辦理之相關規範。</p>	<p>本條所指國外分(子)行所在地設置專職內部稽核單位，係指國外分(子)行當地主管機關於法令規定或以明確監理要求設置之專職內部稽核單位。</p>
<p>第二章 總行對國外分行內部稽核作業之督導管理</p>	
<p>第一節 總行董(理)事會、審計委員會或監察人(監事、監事會)，以及總行內部稽核單位之權責</p>	
<p>第三條 (董/理事會、審計委員會或監察人/監事/監事會之權責)</p> <p>董(理)事會應認知營運所面臨之風險，監督其營運結果，並對於確保建立及維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任。審計委員會或監察人(監事、監事會)，應協助董(理)事會監督內部控制制度之有效實施，確保總稽核有效督導國外分行內部稽核單位之稽核業務。</p>	<p>一、參酌「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」(下稱「內控內稽辦法」)第五之一條規定訂定。</p> <p>二、參酌 107 年 10 月 20 日台資銀行紐約分行集體自律機制會議紀錄，略以紐約州金融服務署(NYDFS)明確告知在檢查內部稽核功能時，會檢視審計委員會之運作是否獨立、適足。</p>
<p>第四條 (總行內部稽核單位權責)</p> <p>總行內部稽核單位應對國外分行內部稽核作業善盡督導管理之責，並依其實際執行情形予以考評。</p>	

<p style="text-align: center;">條文</p> <p style="text-align: center;">本會 108 年 4 月 25 日第 12 屆第 25 次理監事聯席會議通過 金融監督管理委員會 108 年 6 月 6 日金管檢控字第 1080108022 號函修正後 准予備查</p>	<p style="text-align: center;">說明</p>
<p>第二節 國外分行內部稽核單位主管及人員之權責</p>	
<p>第五條（國外分行當地內部稽核單位主管與人員應為專任） 總行內部稽核單位考量國外分行之業務規模、複雜度與風險，得指派人員擔任國外分行當地內部稽核單位主管與人員，負責執行內部稽核事宜。 國外分行內部稽核單位主管與人員之設置須符合當地主管機關法令規定及監理要求，不得兼任與內部稽核工作有相互衝突或牽制之職務。</p>	<p>參酌「內控內稽辦法」第十條、「銀行稽核工作考核要點」考核項目(一)內部稽核組織與制度-稽核人力之獨立性及國際內部稽核執業準則「1100 獨立性與客觀性」訂定。</p>
<p>第六條（國外分行當地內部稽核單位主管及人員應辦理事項） 國外分行之內部稽核單位主管及人員應辦理下列事項：</p> <p>一、 建立內部稽核制度及規範：</p> <p>（一）訂定內部稽核程序，包括：風險評估之方法與執行、稽核範疇、稽核計畫、持續監控、品質評核。</p> <p>（二）訂定查核工作手冊，包括：查核範圍、工作底稿、稽核報告、缺失追蹤及改善驗證。</p> <p>（三）總行內部稽核規範已包括第 1 目及第 2 目者，國外分行內部稽核得依總行規範辦理，無須依本款第 1、2 目另訂程序或工作手冊。</p> <p>二、 辦理查核及評估國外分行各項業務與內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。</p> <p>三、 對本國及當地金融檢查機關、內部稽核單位、委外內部稽核與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，應持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善情形，陳報總行內部稽核單位。</p> <p>四、 必要時配合國外分行各項業務及內部規章之訂定、修訂或廢止，評估內部控制程序之適切性，提供諮詢服務。</p> <p>五、 配合本國及當地主管機關相關法令規定、銀行同業公會自律規範及內部規定，修正內部稽核查核工作底稿。</p> <p>六、 強化本身專業職能，參加本國或當地主管機關或相關單位舉辦之訓練課程或研討會。</p> <p>七、 其他本國及當地主管機關要求內部稽核單位主管或人員之應辦事項。</p>	<p>一、為督促國外分行內部稽核單位主管及人員就其職務範圍內之工作落實執行，爰於本條明列國外分行稽核單位主管及人員應辦理之事項。</p> <p>二、參酌「內控內稽辦法」第十四條、第二十條、第二十六條、及「銀行稽核工作考核要點」考核項目(三)稽核管理-缺失追蹤訂定。</p> <p>三、第三款有關本國金融檢查機關檢查意見之追蹤覆查乙節：本國銀行於國外分行設有專職內部稽核單位或人員者，應由該國外分行專職內部稽核負責就本國金融檢查機關所提列檢查意見辦理追蹤覆查，並將其追蹤考核改善情形，陳報總行內部稽核單位；國外分行未設有專職內部稽核單位或人員者，仍由總行內部稽核單位負責辦理相關檢查缺失之追蹤覆查。</p>
<p>第三節 總行對國外分行內部稽核作業之督導</p>	
<p>第七條（建立總行日常督導管理國外分行內部稽核之聯繫機制） 總行內部稽核單位應督導管理國外分行內部稽核單位之內部稽核規範制訂、內部稽核人員聘用、年度稽核計畫訂定、定期項</p>	<p>總行內部稽核單位與國外分行內部稽核單位間應建立日常陳報與聯繫機制，總行內部稽核單位並應加強督導管理，以有效掌握國</p>

<p style="text-align: center;">條文</p> <p style="text-align: center;">本會 108 年 4 月 25 日第 12 屆第 25 次理監事聯席會議通過 金融監督管理委員會 108 年 6 月 6 日金管檢控字第 1080108022 號函修正後 准予備查</p>	<p style="text-align: center;">說明</p>
<p>目陳報等。</p> <p>總行內部稽核單位負責督導國外分行內部稽核單位之內部稽核作業品質，如查核計畫擬定、風險評估過程、查核工作底稿及檢查意見或查核缺失改善辦理情形等。</p>	<p>外分行內部稽核單位之運作。</p>
<p>第八條（定期召開國外分行內部稽核管理會議）</p> <p>為加強對國外分行內部稽核單位管理，總行內部稽核單位應與國外分行內部稽核單位定期以視訊、電話或其他類似方式召開管理會議，就國外分行內部稽核人員適足性、教育訓練計畫執行情形、當地主管機關年度監理重點、當地與內部稽核相關法令之變動及應採取因應措施、內部稽核工作執行情形、本國暨當地主管機關檢查及內部稽核檢查意見或查核缺失追蹤改善進度、國外分行發生重大違法或弊端之查核結果等事項進行討論，並得視實際需要指定特定項目，由國外分行內部稽核單位辦理查核。</p>	<p>為使總行內部稽核單位與國外分行內部稽核單位維持書面以外之聯繫，落實總行內部稽核單位對國外分行內部稽核單位之督導，爰訂定定期召開溝通會議。</p>
<p>第九條（定期向總行審計委員會或監察人(監事、監事會)，以及董/理事會報告國外分行內部稽核執行情形）</p> <p>總行內部稽核單位應至少每半年向總行審計委員會或監察人(監事、監事會)，以及董(理)事會報告國外分行內部稽核單位執行情形。</p>	<p>為利審計委員會或監察人(監事、監事會)，以及董(理)事會有效監督國外分行內部稽核單位執行情形，總行內部稽核單位應定期向審計委員會或監察人(監事、監事會)，以及董(理)事會報告。</p>
<p>第四節 銀行對國外分行內部稽核單位之考評與管理</p>	
<p>第十條（總行應提供合理適足之資源並適時檢討）</p> <p>總行內部稽核單位應掌握國外分行當地主管機關對內部稽核職能之要求以提供充分資源及支援，期與國外分行之業務規模、性質、範圍及複雜程度相符，健全國外業務長期發展。</p> <p>總行內部稽核單位應就國外分行內部稽核單位之專業人力配置之適足性適時檢討改善。</p>	<p>為避免國外分行過度著重業務與盈餘績效而忽略內部控制，銀行應合理考慮及適時檢討當地分行業務規模、性質、範圍及複雜程度，並給予適足之內部稽核資源，以衡平業務績效及內部控制品質。</p>
<p>第十一條（國外分行內部稽核作業成效與內部稽核單位主管之定期績效考核）</p> <p>總行內部稽核單位對已設置內部稽核單位之國外分行，應就該分行內部稽核作業成效及與總行內部稽核單位配合度，訂定考核項目，並應每年定期加以考核，作為國外分行內部稽核單位之人事考評依據。</p>	<p>參酌「內控內稽辦法」第十六條第四項訂定，國外分行內部稽核單位績效考評有別於業務部門，其考核以內部稽核工作有效性、分行內部稽核單位配合總行稽核作業為主要目標。</p>
<p>第五節 國外分行內部稽核單位主管及人員之資格條件及在職訓練</p>	
<p>第十二條（國外分行內部稽核單位主管及人員資格條件）</p>	<p>鑑於內部稽核事項之執行有其專</p>

<p style="text-align: center;">條文</p> <p style="text-align: center;">本會 108 年 4 月 25 日第 12 屆第 25 次理監事聯席會議通過 金融監督管理委員會 108 年 6 月 6 日金管檢控字第 1080108022 號函修正後 准予備查</p>	<p style="text-align: center;">說明</p>
<p>任用符合當地主管機關法令規定條件之在地人員；如當地主管機關並無規定任用條件，由銀行依董事會通過之評估遴選辦法自行選任。</p> <p>任用總行內部稽核單位人員為國外分行內部稽核單位主管及人員者，其資格條件應符合當地主管機關之規定。</p> <p>內部稽核人員應以超然獨立、客觀公正之立場，執行其職務，其職務代理應由內部稽核單位部門人員互為代理。</p>	<p>業性，爰參酌「內控內稽辦法」第十二條第一項有關內部稽核人員之資格條件之規定，訂定國外分行內部稽核單位主管及人員應具備之條件。</p>
<p>第十三條（國外分行內部稽核單位主管及人員之專業訓練）</p> <p>國外分行內部稽核人員於充任前應依當地主管機關規定參加相關訓練。</p> <p>國外分行內部稽核人員每年在職訓練時數應符合當地法令規定；當地法令無規定者，應比照本國總行內部稽核單位主管及人員每年在職訓練時數，並得以參加符合當地法令規定所設立之金融專業訓練機構之訓練課程時數進行認定。</p>	<p>為確保內部稽核品質，要求內部稽核單位人員除充任前參加相關訓練外，並應持續在職進修，爰參酌「內控內稽辦法」第二十條第一項及第二項規定，訂定國外分行之內部稽核人員之專業訓練。</p>
<p>第十四條（總行內部稽核單位應審核國外分行內部稽核單位主管及人員之適任性）</p> <p>國外分行內部稽核單位主管之聘僱，須符合應有之資格條件，不得有違反當地主管機關規定之行為，總行內部稽核單位應審核其適任性。</p> <p>總行內部稽核單位並應督導國外分行內部稽核單位主管，就其內部稽核人員之聘僱，亦須符合當地主管機關規定。</p> <p>內部稽核人員執行業務應本誠實信用原則，不得違反內部稽核職業道德之情事，並應遵守當地及本國主管機關規定與總行之員工行為準則。</p>	<p>一、參酌「中華民國銀行公會所屬本國會員銀行就國外分(子)行法令遵循、防制洗錢及打擊資恐管理制度自律規範」第二十八條規定，訂定國外分行內部稽核單位主管之聘僱，應由總行內部稽核單位審核其適任性。</p> <p>二、參酌「內控內稽辦法」第十三條第一項規定，誠實信用原則及職業道德為內部稽核之宗則，爰將此列為總行內部稽核單位審核國外分行內部稽核單位主管及人員適任性之條件。</p>
<p>第六節 國外分行內部稽核執行情形之陳報機制</p>	
<p>第十五條（國外分行定期向總行陳報內部稽核執行情形）</p> <p>已設置內部稽核單位之國外分行，應定期以書面向總行內部稽核單位陳報年度稽核計畫執行情形、國外分行內部稽核查核報告、本國暨當地主管機關檢查及內部稽核檢查之缺失與改善辦理情形、發生重大違法或弊端之情形及後續處理、當地主管機關年度監理重點、當地與內部稽核相關法令之變動及應採取因應措施。</p>	<p>有關國外分行應定期向總行內部稽核單位陳報本國主管機關檢查缺失與改善辦理情形乙節：本國銀行於國外分行設有專職內部稽核單位或人員者，應由該國外分行專職內部稽核負責向總行內部稽核單位陳報本國主管機關檢查缺失與改善辦理情形；國外分行</p>

<p style="text-align: center;">條文</p> <p style="text-align: center;">本會 108 年 4 月 25 日第 12 屆第 25 次理監事聯席會議通過 金融監督管理委員會 108 年 6 月 6 日金管檢控字第 1080108022 號函修正後 准予備查</p>	<p style="text-align: center;">說明</p>
<p>第十六條 (國外分行發生重大違反法令或遭當地主管機關調降評等時之處理)</p> <p>已設置內部稽核單位之國外分行，發生涉嫌舞弊案件、重大偶發事件，或當地主管機關金融檢查結果有調降評等或內容有提及「不排除採取進一步措施」或「將保留行政裁罰之權利」等可能受處分之虞類似內容者，應陳報該重大風險事件、後續處理情形及追蹤覆查結果予總行內部稽核單位。</p>	<p>未設有專職內部稽核單位或人員者，仍由總行內部稽核單位負責相關缺失與改善情形之追蹤。</p> <p>參酌 106 年 3 月 22 日金管銀合字第 10630000670 號令「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項：</p> <p>二、所稱重大偶發事件指：…</p> <p>(十)金融控股公司或本國銀行總行獲知海外銀行子公司或海外分支機構之當地主管機關金融檢查結果，有調降評等或檢查結果內容有提及『不排除採取進一步措施』或『將保留行政裁罰之權利』等可能受處分之虞類似內容。」之督導管理精神訂定。</p>
<p>第七節 國外分行內部稽核品質評核機制</p>	
<p>第十七條 (評核範圍及方式)</p> <p>總行內部稽核單位應建立品質評核機制並訂定規範，以強化對國外分行內部稽核單位品質之監督與管理，評核內容應涵蓋該分行內部稽核單位相關作業。</p> <p>評核方式分為內部評核及外部評核：</p> <p>一、 內部評核：應由國外分行內部稽核單位或總行內部稽核單位每年辦理內部自行評核。</p> <p>二、 外部評核：</p> <p>(一)如當地主管機關規定須就內部稽核工作辦理外部品質評核者，至少每五年應委託適任且獨立之外部機構辦理外部評核。</p> <p>(二)外部評核機構不得屬於或受制於委託銀行，亦不得與委託銀行有利益衝突關係。</p> <p>總行內部稽核單位應將前項評核結果、待加強改善事項及其改善辦理情形，彙整提報審計委員會或監察人(監事、監事會)，以及董(理)事會。</p>	<p>為加強對國外分行內部稽核單位品質之監督與管理，總行內部稽核單位得參酌國際內部稽核執業準則「1300 品質保證與改善計畫」訂立品質評核機制，以確認國外分行內部稽核單位達成以下目的：</p> <p>一、確實遵循國際內部稽核執業準則、內部稽核定義及職業道德規範。</p> <p>二、內部稽核運作方式有效且有效率。</p> <p>三、提升受查單位營運效能。</p>
<p>第十八條 (內部評核人員)</p> <p>對於辦理內部自行評核之成員除應具備內部稽核專業知識外，宜由具有資深查核經驗、能力及分析技巧之人員擔任。內部稽核單位應對自行評核人員施予訓練，以提升內部稽核品質評核之能力。</p>	

<p style="text-align: center;">條文</p> <p style="text-align: center;">本會 108 年 4 月 25 日第 12 屆第 25 次理監事聯席會議通過 金融監督管理委員會 108 年 6 月 6 日金管檢控字第 1080108022 號函修正後 准予備查</p>	<p style="text-align: center;">說明</p>
<p>第十九條 (紀錄保存)</p> <p>國外分行內部評核報告(含工作底稿)及外部評核報告等相關資料應至少保存五年。</p>	
<p>第三章 國外分行內部稽核作業委外之管理</p>	<p>國外分行依當地主管機關法令規定及監理要求，或視業務需要經分行評估結果，將內部稽核作業(全部作業或部分作業)委由合格外部機構辦理時，國外分行應遵循以下事項。</p>
<p>第二十條 (內部稽核委外作業受委託機構遴選標準)</p> <p>國外分行得遴選合格外部機構擔任委外內部稽核，如當地主管機關另有規定者，從其規定；未有規定者，應委由會計師事務所或顧問公司等類似性質之機構辦理，其資格條件依國外分行特性自行訂定，惟至少應考量受委託機構設立合法性、專業性、獨立性，並考量如：業務規模、財務狀況及查核經驗(含主要專案負責人之學資歷及訓練經歷)。</p>	<p>說明應設置內部稽核委外作業受委託機構遴選標準，如當地主管機關有規定資格要求，從其規定；未有規定者則自行訂定資格條件。</p>
<p>第二十一條 (內部稽核委外作業之受委託機構審查機制)</p> <p>國外分行委聘委外內部稽核前，應將內部稽核作業委外項目評估過程及結果、受委託機構遴選評估內容等陳報總行內部稽核單位，總行內部稽核單位應審查評估內容及其過程之妥適性(如：考量委外查核能改善分行風險管理、增加分行價值及改善分行營運，及受託機構中斷服務之緊急應變計畫)，並將審查結果簽報總稽核(含)以上層級核可。</p>	<p>訂定國外分行依當地主管機關對內部稽核功能要求，評估分行內部稽核作業方式，如屬委外作業之作業程序及陳報總行機制。</p>
<p>第二十二條 (審查內部稽核作業委外契約內容之完整性)</p> <p>國外分行內部稽核作業委外，應與受委託機構簽訂書面契約，其內容如當地主管機關另有規定者，從其規定；未有規定者，由銀行依委外項目自行訂定契約內容，如：委外查核範圍(包括覆查當地主管機關、內部稽核、受託機構所提檢查意見或查核缺失之改善情形)、中斷契約通知等。</p> <p>總行內部稽核單位應對契約內容進行審查，並將審查結果簽報總稽核(含)以上層級核可。</p>	<p>訂定內部稽核作業委外契約內容及總行內部稽核單位審查程序。</p>
<p>第二十三條 (總行應建立內部稽核委外作業受委託機構之評核機制)</p> <p>國外分行內部稽核作業全部委外或部份委外者，總行內部稽核單位應訂定品質評核機制，對其委外內部稽核工作辦理品質評核，評核內容應涵蓋該分行內部稽核之各項委外作業。</p> <p>評核方式分為內部評核及外部評核：</p>	<p>為加強對國外分行委外稽核品質之監督與管理，總行內部稽核單位得參酌國際內部稽核執業準則「1300 品質保證與改善計畫」訂立品質評核機制，以確認國外分行內部稽核單位達成以下目的：</p>

<p style="text-align: center;">條文</p> <p style="text-align: center;">本會 108 年 4 月 25 日第 12 屆第 25 次理監事聯席會議通過 金融監督管理委員會 108 年 6 月 6 日金管檢控字第 1080108022 號函修正後 准予備查</p>	<p style="text-align: center;">說明</p>
<p>一、內部評核：內部稽核作業委外者，應由總行內部稽核單位或國外分行內部稽核單位每年辦理內部自行評核。</p> <p>二、外部評核：</p> <p>(一) 如當地主管機關規定須就內部稽核工作辦理外部品質評核者，至少每五年應委託適任且獨立之外部機構辦理外部評核。</p> <p>(二) 外部評核機構不得屬於或受制於委託銀行或受委託機構，亦不得與委託銀行或受委託機構有利益衝突關係。</p> <p>總行內部稽核單位應陳報內(外)部評核結果作為對受委託機構遴選及續聘作業之參考，並將前項評核結果、待加強改善事項及其改善情形，彙整提報審計委員會或監察人(監事、監事會)，以及董(理)事會。</p>	<p>一、確實遵循國際內部稽核執業準則、內部稽核定義及職業道德規範。</p> <p>二、內部稽核運作方式有效且有效率。</p> <p>三、提升受查單位營運效能。</p>
<p>第二十四條 (總行及國外分行應建立與受委託機構之溝通聯繫方式及應陳報事項)</p> <p>總行內部稽核單位應定期與受託機構以視訊、電話或其他類似方式召開內部稽核執行情形會議，並留存書面紀錄，如當地主管機關另有規定者，從其規定。</p> <p>總行內部稽核單位應要求受委託機構於執行稽核工作前，擬訂風險導向查核計畫，並審查該查核計畫之妥適性後，陳報總行總稽核核定；該查核計畫應包括：查核範圍、風險評估方法、查核程序及查核程式等。</p> <p>總行內部稽核單位應要求受委託機構於查核完成後一定期間內陳報查核報告(應包括改善措施)，國外分行亦應將就受委託機構查核報告所提缺失擬具之改善措施陳報總行內部稽核單位。</p> <p>總行內部稽核單位應審核委外機構查核報告及相關工作底稿，並追蹤查核缺失改善情形。已於國外分行設置專職內部稽核單位者，總行內部稽核單位得指派其負責相關委外稽核報告及工作底稿之審核與缺失追蹤查核。</p> <p>國外分行內部稽核作業採全部委外者，銀行應指派具相當經驗之人員擔任委外稽核窗口。</p>	<p>明訂國外分行內部稽核作業採全部委外者應指派專人擔任委外內部稽核窗口以便溝通並留存聯繫紀錄。</p>
<p>第四章 母行內部稽核單位對國外子行內部稽核單位之督導管理</p>	<p>說明母行內部稽核單位對子行內部稽核單位督導管理應涵蓋項目。</p>
<p>第二十五條 (母行內部稽核單位之督導管理責任)</p> <p>母行內部稽核單位應對國外子行內部稽核善盡督導之責，並依其實際執行情形予以考核，包括：</p> <p>一、母行內部稽核單位應確保國外子行內部稽核單位係直</p>	

<p style="text-align: center;">條文</p> <p style="text-align: center;">本會 108 年 4 月 25 日第 12 屆第 25 次理監事聯席會議通過 金融監督管理委員會 108 年 6 月 6 日金管檢控字第 1080108022 號函修正後 准予備查</p>	<p style="text-align: center;">說明</p>
<p>接對國外子行之董(理)事會及審計委員會或監察人(監事、監事會)報告，以維持其內部稽核單位之獨立性及客觀性。</p> <p>二、 母行內部稽核單位應建立與國外子行內部稽核單位間有效之溝通管道，俾充份瞭解子行內部稽核執行情形，以利母行對國外子行之督導與管理。</p> <p>三、 母行總稽核應定期對國外子行內部稽核作業之成效加以考核，經報告董(理)事會考核結果後，將其結果送國外子行董(理)事會作為人事考評之依據。</p> <p>四、 國外子行當地主管機關如有法令規定或以明確監理要求需建立內部稽核品質確保機制者，母行內部稽核單位應督促國外子行內部稽核單位建立品質評核機制，並檢視其執行結果。</p>	
<p>第二十六條 (國外子行內部稽核單位陳報事項)</p> <p>於不違反國外子行當地主管機關法令規定、監理要求及公司治理原則之情形下，母行內部稽核單位應督促國外子行內部稽核單位陳報有關內部稽核作業項目並予以檢視或審核，以合理確保國外子行內部稽核執行之有效性，包括：</p> <p>一、 子行內部稽核規程及政策之訂定及修訂。</p> <p>二、 子行內部稽核單位主管之聘用及異動。</p> <p>三、 子行內部稽核之年度風險評估及稽核計畫。</p> <p>四、 子行內部稽核報告所提重大缺失事項及改善辦理情形。</p> <p>五、 子行陳報董(理)會議紀錄、會計師查核報告、金融檢查機關檢查報告或其他有關資料。</p>	<p>參酌「內控內稽辦法」第十六條，說明母行內部稽核單位應督促子行內部稽核單位陳報項目，俾利督導子公司內部稽核作業執行。</p>
<p>第二十七條 (國外子行內部稽核單位委外)</p> <p>於不違反國外子行當地主管機關法令規定、監理要求及公司治理原則之情形下，母行內部稽核單位應就國外子行內部稽核作業擬委託外部機構辦理者，督促國外子行陳報下列事項：</p> <p>一、 內部稽核委外作業相關管理機制。</p> <p>二、 委外內部稽核評估及遴選結果。</p>	<p>說明母行內部稽核單位就子行內部稽核作業委外辦理應督導管理項目。</p>
<p>第五章 國外分子行對當地法規之適用原則</p>	
<p>第二十八條 (國外分子行法律適用原則)</p> <p>銀行就國外分子行依據當地金融法規，未能依本自律規範辦理者，應報請本國主管機關備查。</p>	
<p>第六章 附則</p>	
<p>第二十九條 (核准層級)</p> <p>本自律規範經本會理事會議通過並報請金融監督管理委員會備</p>	

<p style="text-align: center;">條文</p> <p style="text-align: center;">本會 108 年 4 月 25 日第 12 屆第 25 次理監事聯席會議通過 金融監督管理委員會 108 年 6 月 6 日金管檢控字第 1080108022 號函修正後 准予備查</p>	<p style="text-align: center;">說明</p>
<p>查後六個月施行；修正時亦同。</p> <p>已與受託機構簽訂內部稽核委外契約者，不溯及既往，惟嗣後契約到期，重新訂約或展延契約時，應依本自律規範辦理。</p>	