

中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 函

地 址：臺北市中山區德惠街9號3樓
聯 絡 人：張佑正
電 話：(02)8596-2229分機:2325
傳 真：(02)8596-2230

受文者：如行文單位

發文日期：中華民國106年4月10日
發文字號：全核字第1060001529A號
速別：普通件
密等及解密條件或保密期限：普通
附件：外部機構認定標準等

裝

主旨：金融監督管理委員會函囑增訂「銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則」第十八點第二項，有關內部稽核辦理品質評核所稱外部機構，由本會認定乙案，檢附「外部機構認定標準」及其參考資料來源說明乙份詳如附件，請查照辦理。

訂

說明：依據金融監督管理委員會105年7月8日金管檢制字第1050150241號函(本會105年7月20日全核字第1050002716A號函諒達)辦理。

正本：本會各會員單位所屬總機構、台北市銀行公會各外商會員銀行、各金融控股公司
副本：金融監督管理委員會

線

本案依授權由秘書長決行

銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則第十八點

外部機構認定標準及參考資料來源說明

認定標準	參考資料來源說明
<p>(一)不得為受評核機構之財務簽證會計師。</p>	<p>「銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則」第十八點：</p> <p>(二)內部稽核單位委請負責辦理驗證或評核之外部機構，不得為其財務簽證會計師。</p> <p>國際專業實務架構(IPPF)-</p> <p>➤ 實務諮詢 1312-1：外部評核：</p> <p>外部評核者/評核團隊及其機構應免於可能影響其客觀性的利害衝突。內部稽核主管、內部稽核主管報告對象及董事會應考量：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 與過去、現在或未來服務之業務關係有關的實質、潛在或認定之利害衝突：提供下列服務之廠商任何實質或明顯的利害衝突： <ul style="list-style-type: none"> ○財務報表之外部查核。 ○治理、風險管理、財務報導、內部控制或其他相關領域的諮詢服務。 ○協助內部稽核單位。
<p>(二)具獨立性，且與受評核機構無實質、明顯之利益衝突。</p>	<p>國際專業實務架構(IPPF)-</p> <p>➤ 國際內部稽核執業準則(一般準則)：</p> <p>1312-外部評核</p> <p>外部評核須每五年至少進行一次，由機構外適任、獨立之評核者或評核團隊執行。內部稽核主管須與董事會討論：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 外部評核者或評核團隊之資格及<u>獨立性</u>，包含<u>潛在之利害衝突</u>。 <p>解釋：</p> <p>獨立之評核者或評核團隊係指並無實際或被認定之利害衝突，且不屬於或不受制於受評內部稽核單位所屬之機構。</p> <p>➤ 實務諮詢 1312-1：外部評核：</p> <p>外部評核者/評核團隊及其機構應免於可能影響其</p>

認定標準	參考資料來源說明
	<p>客觀性的利害衝突。內部稽核主管、內部稽核主管報告對象及董事會應考量：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 與過去、現在或未來服務之業務關係有關的實質、潛在或認定之利害衝突：提供下列服務之廠商任何實質或明顯的利害衝突： <ul style="list-style-type: none"> ○ 財務報表之外部查核。 ○ <u>治理、風險管理、財務報導、內部控制或其他相關領域的諮詢服務。</u> ○ <u>協助內部稽核單位。</u>
<p>(三)能依據受評機構之內部稽核制度，提出明確之驗證或評核機制及範圍。</p>	<p>「銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則」第十八點：</p> <p>(一)評核方式：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.內部自我評核：由內部稽核單位指定人員，每年度至少辦理一次自我評核，負責辦理評核人員應不得檢查自身經辦之業務，內部稽核單位並應至少每五年委請外部機構驗證其評核結果。 2.外部機構評核：由內部稽核單位委請外部機構辦理評核，應至少每五年辦理一次。 <p>國際專業實務架構(IPPf)-</p> <p>➢ 國際內部稽核執業準則(一般準則)：</p> <p>1312-外部評核</p> <p>外部評核須每五年至少進行一次，由機構外適任、獨立之評核者或評核團隊執行。內部稽核主管須與董事會討論：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 外部評核之形式及頻率。 <p>解釋：</p> <p>外部評核可透過全面外部評核或經過獨立外部驗證之自行評核予以完成。<u>外部評核者必須針對職業道德規範及本準則之遵循情形做出結論</u>；外部評核亦可包含營運或策略性意見。</p> <p>➢ 實務諮詢 1312-1：外部評核：</p>

認定標準	參考資料來源說明
	<p>在決定任何外部評核的性質時，內部稽核主管及董事會也可考量：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 該項評核是否應針對遵循情形提出明確的意見或結論。 ● 該項評核將涵蓋的內部稽核單位工作範圍。 ● 該項評核是否涵蓋內部稽核單位規程、計畫、政策、程序、實務以及相關法規的遵循情形。 ● 該項評核是否涵蓋透過評估內部稽核單位的下列項目，考量其營運效率與效果： <ul style="list-style-type: none"> ○ 各項流程與基礎架構，包含QAIP。 ○ 知識、經驗及專精的組合。 ● 該項評核是否考量內部稽核單位符合董事會、高階管理階層及營運管理階層之期望的程度，並為機構增加價值。 <p>上述範圍可由內部稽核主管、內部稽核主管報告對象及董事會協商決定。<u>內部稽核主管應確保該項範圍清楚地指出外部評核應交付之事項。</u></p>
<p>(四)評核者或評核團隊須具備一定之專業能力(證照)，如具備下列條件之一：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.國際內部稽核師(CIA)之考試及格。 2.曾參加銀行主管機關認定機構舉辦之稽核人員研習班六十小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書。 3.取得銀行主管機關認定機構舉辦之銀行內部控制與內部稽核制度測驗考試合格證書。 4.曾擔任銀行內部稽核單位之稽核人員實際辦理內部稽核工作三年以上者。 	<p>國際專業實務架構(IPPF)-</p> <p>➤ 國際內部稽核執業準則(一般準則)：</p> <p>1312-外部評核</p> <p>外部評核須每五年至少進行一次，由機構外適任、獨立之評核者或評核團隊執行。內部稽核主管須與董事會討論：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 外部評核者或評核團隊之<u>資格及獨立性</u>，包含潛在之利害衝突。 <p>解釋：</p> <p><u>適任之評核者或評核團隊展現其專精於兩個領域：內部稽核專業實務及外部評核過程。</u>專精可透過經驗及理論學習之綜合，予以展現。在類似規模、複雜度、部門或產業之機構所獲得之經驗，優於較不攸關之經驗。若使用評核團隊，並非該團隊所有成員需要具備全部之能力，而是整個團隊適任。<u>內部稽核主管應用專業判斷，以評</u></p>

認定標準	參考資料來源說明
<p>5.具有三年以上銀行內部控制制度查核或金融檢查經驗。</p>	<p><u>估評核者或評核團隊是否展現適任所需之專精。</u></p> <p>➤ 實務諮詢 1312-1：外部評核：</p> <p>評核者/評核團隊</p> <p>內部稽核主管應與內部稽核主管報告對象及董事會商量選定合格、獨立的外部評核者或評核團隊。</p> <p><u>評核者/評核團隊應具備兩個主要領域的能力：</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● 內部稽核專業實務，包含深入了解IPPF。 ● 外部品質評核過程。 <p><u>優先的資格與能力包含：</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● 適任、通過認證的內部稽核專業人員，例如內部稽核師(CIA)。 ● 深入了解最新的IPPF。 ● 了解內部稽核最佳實務。 ● 至少具備最近三年的高階內部稽核實務經驗，其展現對於IPPF的運作知識及應用。 <p>此外，評核團隊領導者及獨立驗證者的優先能力可能包含：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 經由先前外部品質評核工作所獲得的額外能力與經驗，及/或通過IIA品質評核訓練課程或類似訓練。 ● 內部稽核主管或相當的高階內部稽核管理經驗。 ● 相關的技術性專精及產業經驗。
<p>(五)評核者或評核團隊之負責人，未有受會計師法、證券交易法或其他法令規定之停止執行業務處分而尚未執行完畢。</p>	<p>參考「會計師辦理公開發行公司財務報告查核簽證核准準則」第四條第一項第四款：</p> <p>執業會計師未有受會計師法、證券交易法或其他法令規定之停止執行業務處分而尚未執行完畢。</p>
<p>(六)選定之外部機構應經董(理)事會通過。</p>	<p>「銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則」第十八點：</p> <p>(三)內部稽核應就所採行之評核方式，及外部機構之資格與獨立性，以書面交付監察人(監事、監事會)或審計委員會核議，未設審計委員會者，應送獨立董事。評核方式及選定之外部機構應經董(理)事會通過。</p>

認定標準	參考資料來源說明
	<p>國際專業實務架構(IPPF)-</p> <p>➤ 國際內部稽核執業準則(一般準則)：</p> <p>1312-外部評核</p> <p>外部評核須每五年至少進行一次，由機構外適任、獨立之評核者或評核團隊執行。內部稽核主管須與董事會討論：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 外部評核之形式及頻率。 ● 外部評核者或評核團隊之<u>資格</u>及獨立性，包含潛在之利害衝突。