

附表

信用合作社稽核工作考核項目及評分原則

編號	考核項目	評分原則	評分
一、內部稽核組織與制度			
(一) 人力配置及專業度			
1	人員配置、資格及訓練。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)內部稽核人員之資格及訓練不符合規定。</p> <p>(2)稽核人力有低於同業平均值，且影響稽核工作有效執行者（設有資訊作業單位者，應配置電腦稽核人員）。</p> <p>評分標準：</p> <p>(1)有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p> <p>(2)有下列事項者依情節加一至五分：</p> <p>內部稽核單位配合分社之增設及業務成長（如營業及管理單位業務量、複雜度），適度增加內部稽核人員。</p>	
2	對各單位自行查核人員之稽核訓練。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)未每年訂定自行查核訓練計畫。</p> <p>(2)未依各單位之業務性質對自行查核人員施以查核訓練。</p> <p>評分標準：</p> <p>有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p>	
(二) 獨立性			
3	內部稽核單位之運作。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)未設置隸屬理事會之內部稽核單位。</p> <p>(2)未派任與副總經理職位相當之人員擔任總稽核。</p> <p>(3)總稽核兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務。</p> <p>(4)內部稽核計畫及內部稽核報告之簽核流程先經業務部門（或總經理）審閱再經理事主席核定。</p> <p>評分標準：</p> <p>有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p>	
4	內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核程序之妥適性。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)未由總稽核簽報，並報經理事主席核定後辦理。但涉及其他管理、營業單位人事者，應事先洽商人事單位轉報總經理同意後，再行簽報事長主席核定。</p> <p>(2)內部稽核人員執行業務有違反規定或有協助業務推廣影響獨立性情事。</p> <p>評分標準：</p> <p>有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p>	
(三) 內部陳報			

5	內部稽核單位與高階管理階層之互動。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)內部稽核單位未向理（監）事會報告稽核業務（至少每半年）。</p> <p>(2)陳報理（監）事會之稽核業務報告未完整涵蓋整體信用合作社內部稽核執行情形及重大內控缺失事項。</p> <p>(3)內部稽核報告未交付監事查閱。</p> <p>評分標準：</p> <p>(1)有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p> <p>(2)有下列事項者依情節每項加一至五分：</p> <p>①理（監）事會對內部稽核查核結論有制度面或重大影響之缺失及異常事項，能督促相關部門通盤檢討及研擬具體改善計畫，並要求落實執行、限期改善。</p> <p>②理（監）事定期與內部稽核人員座談，並將座談會內容作成紀錄提理（監）事會報告，且座談內容具體周延（如包括內部稽核執行情形、缺失改善情形、績效考核、內部稽核執行面臨之困境等），顯示對稽核工作之重視。</p>	
二、內部稽核查核工作			
(一) 查核範圍及深度			
6	內部稽核頻率、稽核計畫及對主管機關要求查核事項之執行情形。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)內部稽核單位對營業、財務、資產保管、資訊單位及其他管理單位之查核次數未符合規定。</p> <p>(2)內部稽核實際辦理情形與原訂稽核計畫不符，且無正當理由者。</p> <p>(3)主管機關要求辦理專案查核或指示查核事項，未於限期內完成查核工作。</p> <p>評分標準：</p> <p>(1)有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p> <p>(2)有下列事項者依情節加一至五分：</p> <p>建立內部稽核、法令遵循及風險管理橫向溝通機制，針對信用合作社內控、法遵弱點及高風險業務進行溝通，並據以訂定稽核計畫之受查單位、查核重點、頻率及人天，且落實執行。</p>	
7	查核項目（抽樣）之完整性。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)未將主管機關要求事項列入查核項目。</p> <p>(2)未切實督導訂定並執行委外事項範圍之監督管理作業程序。</p> <p>(3)辦理各項業務查核，未依其重要性或風險重大性合理</p>	

		<p>抽查，致於抽查範圍內未發現重大內部管理不善，肇致發生重大缺失或舞弊並造成信用合作社損失、機構或負責人遭裁罰者。</p> <p>(4)未對各項業務訂定抽樣標準、實際抽核比率不符所訂標準、抽樣比率偏低或抽樣錯誤致不足以涵蓋重要業務流程或風險。</p> <p>評分標準：</p> <p>(1)有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p> <p>(2)有下列事項者依情節每項加一至五分：</p> <p>①辦理自行查核發現重大舞弊或疏失，經內部稽核單位覆查屬實，使信用合作社免於重大損失，並經內部稽核單位通報主管機關，且經查其通報內容屬實者。</p> <p>②內部稽核人員發現重大弊端或疏失，並使信用合作社免於重大損失。</p>	
8	內部稽核工作手冊之完整性及稽核軌跡（包括工作底稿、檢討會議紀錄及內部稽核報告修改紀錄等）留存之妥適性。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)未配合業務特性訂定內部稽核工作手冊（含定期修改）。</p> <p>(2)內部稽核報告、工作底稿及相關資料未至少留存五年備查。</p> <p>(3)查核工作底稿未詳實揭露查核範圍、抽樣內容未留存工作底稿。</p> <p>評分標準：</p> <p>(1)有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p> <p>(2)有下列事項者依情節每項加一至五分：</p> <p>已訂定完整之內部稽核報告作業程序，周延規範稽核軌跡（包括工作底稿、檢討會議紀錄及內部稽核報告修改紀錄等）之留存及缺失列入內部稽核報告之認定標準，且落實執行足堪同業仿效者。</p>	
	(二) 報告揭露內容		
9	內部稽核報告揭露內容之妥適性。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)一般查核內部稽核報告內容，未依受檢單位業務性質分別揭露下列項目：</p> <p>①查核範圍、綜合評述、財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、理事會議事運作之管理、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、消費者及投資人權益保護措施及自</p>	

		<p>行查核辦理情形，並加以評估。</p> <p>②金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形。</p> <p>(2)管理單位及營業單位發生之重大違法、缺失或弊端之查核意見及對失職人員之懲處建議，未於內部稽核報告揭露。</p> <p>(3)內部稽核單位對查核結果有隱匿未予揭露，或查核報告內容與實際查核情形不符。</p> <p>(4)查核結果與事實不符（查核欠確實）。</p> <p>評分標準：</p> <p>(1)有上述缺失者依情節每項扣一至五分；有上述第(2)、(3)項缺失者，得加重扣分，最高以十分為限。</p> <p>(2)有下列事項者依情節每項加一至五分：</p> <p>①辦理內部稽核工作發現有重大備抵呆帳提列不足或隱匿不良資產之情事，並於內部稽核報告揭露者。</p> <p>②對管理單位及營業單位發生重大缺失或弊端時，內部稽核單位有懲處建議權，並於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職人員。</p> <p>③內部稽核單位對制度面或有重大影響缺失及異常事項，提列具體改進措施，經採納付諸實施，並具實質效益者。</p>	
三、追蹤考核			
(一) 稽核管理			
10	督導業務管理單位訂定自行查核內容與程序，及各單位自行查核之執行情形。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)業務管理單位訂定自行查核內容與程序，並督導各單位自行查核之執行情形。</p> <p>(2)自行查核之一般查核範圍有未涵蓋全盤業務、抽樣不符所訂原則、未留存工作底稿、查核與事實不符等情形，內部稽核單位未督導改善。</p> <p>(3)內部稽核查核發現缺失未併同驗證自行查核是否確實，並將查核欠確實之情事於內部稽核報告揭露促請改善。</p> <p>評分標準：</p> <p>有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p>	
11	內部稽核資料之申報作業。	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>(1)內部稽核報告(或查核結果)未依限申報主管機關，或年度稽核計畫以外之查核報告(查核結果)未申報。</p>	

		<p>(GI194-1、GI197-1)</p> <p>(2)內部稽核單位未於限期內申報下列事項：</p> <p>①每年一月底前申報內部稽核人員基本資料(GI110)。</p> <p>②每會計年度終了前申報次一年度稽核計畫(GI191)及每會計年度終了後二個月內申報上一年度之年度稽核計畫執行情形(GI192)。</p> <p>③每會計年度終了後五個月內申報上一年度內部控制制度缺失及異常事項改善情形(GI193)。</p> <p>(3)上述申報事項未依規定格式申報，或申報內容欠妥</p> <p>(4)本會實地檢查發現上述內部稽核資料申報內容與事實不符。</p> <p>評分標準： 有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p>	
	(二) 缺失追蹤		
12	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>考核重點(缺失態樣)：</p> <p>(1)內部稽核單位對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，未持續追蹤覆查。</p> <p>(2)對前列各項追蹤考核改善情形未依規以書面提報理事會及交付監事(會)，或未列為營業及管理單位績效考評之重要項目。</p> <p>(3)對主管機關檢查報告所提列檢查意見，未依指定期限函覆改善辦理情形，並持續追蹤覆查。</p> <p>(4)主管機關前次檢查意見，內部稽核單位未能積極督導改善，致覆查仍有類等缺失，或主管機關年度稽核工作考核缺失仍有多項未改善。</p> <p>(5)申覆檢查意見改善情形與事實不符，內部稽核單位未確實審核，仍就原申覆意見函報。</p> <p>(6)內部稽核單位對主管機關檢查所提意見覆查追蹤改善辦理情形有隱匿未予揭露。</p> <p>評分標準： 有上述缺失者依情節每項扣一至五分；有上述第(6)項缺失者，得加重扣分，最高以十分為限。</p>	
	(三) 通報機制		
13	涉嫌舞弊案件或重大偶發事件之通報及後續處理	<p>考核重點(缺失態樣)：</p> <p>涉嫌舞弊案件或重大偶發事件，未依法令規定方式儘速向</p>	

	理情形。	<p>主管機關報告，並於通報之次日起，於七個營業日內函報詳細資料或後續處理情形。</p> <p>評分標準：</p> <p>(1)有上述缺失者依情節扣一至五分。</p> <p>(2)有下列事項者依情節每項加一至五分；有下列第②項情事，得加重加分，最高以十分為限：</p> <p>①訂定相關規範，確保內部稽核單位即時完整掌握重大內控風險事件，且有具體成效者。</p> <p>②對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致信用合作社發生重大損失或舞弊，已依規立即作成報告陳核，並通知監事，且同時通報直轄市政府或縣（市）政府及中央主管機關，經查其通報內容屬實者。</p>	
四、其他事項			
14	<p>考核項目編號一至十三以外之重大事項，足以影響內部稽核執行成效之情事（含期後事項）。</p>	<p>考核重點（缺失態樣）：</p> <p>有前述所列考核項目以外之重大事項，足以影響內部稽核執行成效之情事（含期後事項）。</p> <p>評分標準：</p> <p>(1)有上述缺失者依情節每項扣一至五分。</p> <p>(2)有下列事項者依情節每項加一至五分：</p> <p>①內部稽核單位對重要營運活動之變革及各種重要作業與管理規章之修訂，提供專業意見經採納者。</p> <p>②對主管機關要求或辦理金融業務檢查，能依限配合提供完整調閱資料，並能對檢查事務主動積極與檢查人員溝通。</p>	
合計			

註：原始總分八十五分。