

公會來文		函號及函文要旨	是否仍應列入內部稽核重點
附件	編號		
<b>壹、仍應續列為查核重點</b>			
一	65	行政院金融監督管理委員會 100.3.23 金管檢銀字第 1000154032 號函： 為防範借戶申貸資金供他人使用，請稽核單位加強查核徵信作業、資金用途及還款來源。	左列 3 函文繼續列為內部稽核查核重點。
一	53	行政院金融監督管理委員會 99.7.2 金管檢控字第 0990152185 號函： 關於銀行不動產貸款專案檢查所發現之主要缺失，請稽核單位列入查核重點。	
一	12	財政部 92.2.13 台財融(六)字第 0916000521 號函： 辦理消費性放款應落實徵信、授信及追蹤考核制度，並列為內部稽核查核重點。	
<b>貳、洗錢防制相關重要作業項目，應列為查核重點</b>			
二	1	財政部 86.1.22 台財融字第 86602852 號函： 為防範不法集團偽造有價證券詐騙資金，應檢討內控制度，執行情形應列為查核重點。	一、左列 4 函文之下列重要作業項目，列為內部稽核查核重點： (一)為防杜人頭帳戶及落實開戶審核作業，應請依行政院金融監督管理委員會 94.3.29 金管檢八字第 0940164006 號函辦理。 (二)有關洗錢防制作業面常見缺失，應請依行政院金融監督管理委員會檢查局 99.1.12 檢局(控)字第 0980150306 號函，列為查核重點。 二、有關財政部 86.1.22 台財融字第 86602852 號函說明一(七)，對客戶提領大額現金交易，應確認提領人身份並設簿登記乙節，其中交易金額請依「洗錢防制法」規定之「一定金額」辦理。
一	6	財政部 88.9.13 台財融字第 88737515 號： 核發存款餘額證明情形，應列為查核重點項目。	
一	20	行政院金融監督管理委員會 94.3.29 金管檢八字第 0940164006 號： 稽核單位應加強督導開戶審查，以防杜人頭帳戶。	
一	49	行政院金融監督管理委員會檢查局 99.1.12 檢局(控)字第 0980150306 號函： 關於本國銀行國內分行一般業務檢查所發現洗錢防制作業常見缺失，應列為查核重點。	
一	50	行政院金融監督管理委員會檢查局 99.1.15 檢局(控)字第 0990152007 號函： 本國銀行海外分支機構洗錢防制相關強化作業措施，應列為重點查核項目。	

公會來文		函號及函文要旨	是否仍應列入內部稽核重點
附件	編號		
一	60	行政院金融監督管理委員會檢查局 99.12.16 檢局(銀)字第 0990154275 號： 稽核單位應於稽核報告揭露對洗錢遵循情形之查核結果。	
參、稽核單位得依執行業務之風險程度規劃列入查核重點			
一	47	行政院金融監督管理委員會檢查局 98.12.23 檢局(銀)字第 0980154238 號： 應檢視現金盤點及查庫作業之管理機制之常見缺失，並自制度面落實改善。	左列 6 函文要求事項，應落實日常內部控制制度，稽核單位視業務單位之風險特性及內部控制執行情形，決定是否列入加強查核項目或辦理專案檢查。
一	7	財政部 89.5.17 台財融字第 89732095 號： 庫存有價證券及空白單據之保管情形應列入查核重點。	
一	35	行政院金融監督管理委員會 96.6.25 金管檢八字第 0960164150 號： 應強化對現金、有價證券等變現性資產之查核作業，對風險較高單位並應適度增加查核頻率。	
一	14	財政部 92.12.31 台財融(六)字第 0926000658 號函： 自動櫃員機之安全維護管理作業，應列入內部稽核及自行查核之查核項目。	
一	44	行政院金融監督管理委員會 98.8.28 金管檢制字第 09801643870 號函： 內部稽核單位應將檢查報告之管理使用事項列入內部稽核之查核重點項目。	
一	36	行政院金融監督管理委員會 96.7.5 金管檢七字第 0960162096 號函： 針對證券商營業員代客保管有價證券、印鑑或存摺，應對風險較高單位適度增加查核頻率。	
肆、停止適用			
二	4	財政部 92 年 6 月 23 日台財融(六)字第 0920030755 號函： 請稽核單位建檔管理授信利害關係者資料表。	考量稽核單位之獨立性，左列函文業停止適用，惟各金融機構仍應切實辦理相關資料之建檔管理。