

票券金融公司檢查手冊(異動版)

一、主要業務之查核 (共 2 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
4.5.4.1.11	XI.對以提供工業區閒置土地為擔保品之授信案件，授信額度是否超過鑑價金額之四成？或是否以其他名目，額外增加授信金額？	XI.對以提供餘屋或工業區閒置土地為擔保品之授信案件，授信額度是否超過鑑價金額之四成？或是否以其他名目，額外增加授信金額？	中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定第 6、7 點（本會 110.12.17 金管銀票字第 11002742786 號令） 中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定第 7 點（中央銀行 113.9.19 台央業字第 1130035573 號令）	配合函令之修正，修正查核事項
4.5.4.1.13	<u>XIII.對以提供餘屋為擔保品之授信案件，授信額度是否超過鑑價金額之三成？或是否以其他名目，額外增加授信金額？</u>		中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定第 6 點（中央銀行 113.9.19 台央業字第 1130035573 號令）	配合函令之修正，新增查核事項

二、內部管理之查核 (共 35 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.1.10	(刪除)	(10)最近二年度及截至年報刊印日止，違法受處分及主要缺失與改善情形是否於年報之公司治理報告揭露。董事會是否督導積極改善。	票券金融公司年報應行記載事項準則第 10 條第 4 款第 11 目	配合函令廢止刪除查核事項
1.1.10.1	(刪除)	①對負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴；其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合本會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。	票券金融公司年報應行記載事項準則第 10 條第 4 款第 11 目	修正理由同上
1.1.10.2	(刪除)	②因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五	票券金融公司年報應行記載事項準則第 10 條第 4 款第 11 目	修正理由同上

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		千萬者，應揭露其性質及損失金額。		
1.1.11 1.1.10	(10)公開發行票券公司獨立董事選舉，是否依公司法規定採候選人提名制度，並載明於章程，由股東就獨立董事候選人名單中選任之（金融控股公司持有發行全部股份之子公司，其獨立董事得由金融控股公司指派之）；董事會審議獨立董事候選人名單，應於 7 日前通知董事，不宜以臨時動議提出。	(11)公開發行票券公司獨立董事選舉，是否依公司法規定採候選人提名制度，並載明於章程，由股東就獨立董事候選人名單中選任之（金融控股公司持有發行全部股份之子公司，其獨立董事得由金融控股公司指派之）；董事會審議獨立董事候選人名單，應於 7 日前通知董事，不宜以臨時動議提出。	1.公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 5 條、第 7 條 2.公司法第 204 條	調整項目編號
1.1.12 1.1.11	(11)獨立董事與董事會如係由同一集團控制者，是否能獨立行使職權。	(12)獨立董事與董事會如係由同一集團控制者，是否能獨立行使職權。		修正理由同上
1.1.13 1.1.12	(12)獨立董事有辭職者，應瞭解其辭職原因，並查核獨立董事辭職前後，董事會是否有通過重大影響公司權益之議案。	(13)獨立董事有辭職者，應瞭解其辭職原因，並查核獨立董事辭職前後，董事會是否有通過重大影響公司權益之議案。		修正理由同上
1.1.14 1.1.13	(13)獨立董事於會議中表示意見，或表示反對意見，應列入紀錄並瞭解董事會採納情形。	(14)獨立董事於會議中表示意見，或表示反對意見，應列入紀錄並瞭解董事會採納情形。	1.票券金融公司公司治理實務守則第 4 條第 2 項、第 34 條之 1、第 41 條 2.公開發行公司董事會議事辦法第 7 條第 2 項	修正理由同上

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.1.15 1.1.14	(14)獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家以上。	(15)獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家以上。	公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第4條	修正理由同上
1.1.16 1.1.15	(15)票券金融公司董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。	(16)票券金融公司董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。	金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第5條之1	修正理由同上
1.1.17 1.1.16	(16)董事會與經理人應建立內部行為準則，包括訂定董事行為準則、員工行為準則；董事行為準則至少應包括發現票券金融公司有受重大損害之虞時，應儘速妥適處理，立即通知審計委員會或審計委員會之獨立董事成員或監察人並提報董事會，且應督導所屬票券金融公司通報主管機關。	(17)董事會與經理人應建立內部行為準則，包括訂定董事行為準則、員工行為準則；董事行為準則至少應包括發現票券金融公司有受重大損害之虞時，應儘速妥適處理，立即通知審計委員會或審計委員會之獨立董事成員或監察人並提報董事會，且應督導所屬票券金融公司通報主管機關。	金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第8條	修正理由同上
1.4	4.董事支領報酬情形：	4.董事支領報酬情形：	票券金融公司年報應行記載事項準則第10條第3款 票券金融公司年報應行記載事項準則第10條第2款	配合函令之修正，修正引用函令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.4.1	(1)董事之報酬是否經章程訂明，或由股東會議定之？	(1)董事之報酬是否經章程訂明，或由股東會議定之？	票券金融公司年報應行記載 事項準則第10條第3款 票券金融公司年報應行記載 事項準則第10條第2款	修正理由同上
1.4.2	(2)董事長不得有自行核定其本人報酬與酬勞（如獎金）等不當情事。	(2)董事長不得有自行核定其本人報酬與酬勞（如獎金）等不當情事。	票券金融公司年報應行記載 事項準則第10條第3款 票券金融公司年報應行記載 事項準則第10條第2款	修正理由同上
1.4.3	(3)公司虧損，但董事報酬增加者，其報酬給付是否合理。	(3)公司虧損，但董事報酬增加者，其報酬給付是否合理。	票券金融公司年報應行記載 事項準則第10條第3款 票券金融公司年報應行記載 事項準則第10條第2款	修正理由同上
1.4.4	(4)董事酬勞占稅後純益之比例不得過高。酬金政策、標準與經營績效應有關聯。	(4)董事酬勞占稅後純益之比例不得過高。酬金政策、標準與經營績效應有關聯。	票券金融公司年報應行記載 事項準則第10條第3款 票券金融公司年報應行記載 事項準則第10條第2款	修正理由同上
1.4.5	(5)公司年報之公司治理報告，是否依規定	(5)公司年報之公司治理報告，是否依規定	票券金融公司年報應行記載	修正理由同上

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	揭露最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問酬金，及分派員工酬勞情形。	揭露最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問酬金，及分派員工酬勞情形。	事項準則第 10 條第 3 款 <u>票券金融公司年報應行記載</u> 事項準則第 10 條第 2 款	
1.4.6	(6)全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，是否揭露該個別董事或監察人酬金。	(6)全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，是否揭露該個別董事或監察人酬金。	票券金融公司年報應行記載 事項準則第 10 條第 3 款 <u>票券金融公司年報應行記載</u> 事項準則第 10 條第 2 款	修正理由同上
1.4.7	(7)是否於年度個體財務報告揭露監察人酬金資訊及公司薪資報酬政策。	(7)是否於年度個體財務報告揭露監察人酬金資訊及公司薪資報酬政策。	票券金融公司年報應行記載 事項準則第 10 條第 3 款 <u>票券金融公司年報應行記載</u> 事項準則第 10 條第 2 款	修正理由同上
1.5.1	(1)應訂定內部組織系統、單位職掌、業務範圍、授權及分層負責辦法。	(1)應訂定內部組織系統、單位職掌、業務範圍、授權及分層負責辦法。	<u>金融控股公司及銀行業內部</u> <u>控制及稽核制度實施辦法第</u> <u>8 條</u>	新增引用之參考函令
1.7.5	(5)年報內容對公司治理報告是否可揭露董事會、審計委員會運作情形或監察人參與董事會情形、董事會多元化政策、公司	(5)年報內容對公司治理報告是否可揭露董事會、審計委員會運作情形或監察人參與董事會情形、董事會多元化政策、公司	本會 111.2.21 金管銀法字第 11102703781 號令「票券金	配合函令之修正，修正引用函令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因、薪資報酬委員會或提名委員會組成及運作情形、推動永續發展執行情形、履行誠信經營情形等公司治理運作情形。	治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因、薪資報酬委員會或提名委員會組成及運作情形、推動永續發展執行情形、履行誠信經營情形等公司治理運作情形。	融公司年報應行記載事項準則 第 10 條第 4 款 「票券金融公司年報應行記載事項準則」第 10 條第 3 款	
1.7.6	(6)公司年報是否依「票券金融公司年報應行記載事項準則」第 11 條規定，記載股本來源、主要股東名單、股利政策及執行狀況，無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響，員工、董監酬勞之成數或範圍、酬勞金之估列基礎、以股票分派員工酬勞之股數計算基礎及估列數有差異之會計處理，董事會通過分配酬勞情形，前一年度員工、董監酬勞之實際分派情形，及票券金融公司買回該公司股份情形。	(6)公司年報是否依「票券金融公司年報應行記載事項準則」第 11 條規定，記載股本來源、股東結構、股權分散情形、主要股東名單，最近 2 年度每股市價、淨值、盈餘、股利政策及執行狀況，無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響，員工、董監酬勞之成數或範圍、酬勞金之估列基礎、以股票分派員工酬勞之股數計算基礎及估列數有差異之會計處理，董事會通過分配酬勞情形，前一年度員工、董監酬勞之實際分派情形，及票券金融公司買回該公司股份情形。	票券金融公司年報應行記載事項準則第 11 條	配合函令之修正，修正查核事項
3.2.8	(8)雲端服務安全控管		票券金融公司辦理資訊安全	配合公會訂定規

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			防護自律規範	範，新增查核事項
3.2.8.1	①是否制定雲端服務管理政策，並每年檢視一次？		票券金融公司辦理資訊安全 防護自律規範第 5 條第 2 款	修正理由同上
3.2.8.2	②導入 IaaS 或 PaaS 雲端服務模式前，是否評估下列事項：		票券金融公司辦理資訊安全 防護自律規範第 5 條第 10 款	修正理由同上
3.2.8.2.1	I.雲端服務業者之合格條件、服務水準、復原時間、備援機制、供應鏈關係、權責歸屬及資訊安全防護等項目。		票券金融公司辦理資訊安全 防護自律規範第 5 條第 10 款	修正理由同上
3.2.8.2.2	II.雲端服務業者所提供之平台、協定、介面、檔案格式等，以確保互通性與可移植性。		票券金融公司辦理資訊安全 防護自律規範第 5 條第 10 款	修正理由同上
3.2.8.2.3	III.雲端服務業者所建置安全控管措施(如防火牆區隔)之妥適性，以確保其提供之資源與其他承租人所使用之資源各自獨立。		票券金融公司辦理資訊安全 防護自律規範第 5 條第 10 款	修正理由同上
3.2.8.3	③是否建置妥適之資料存取管控機制(包含使用者帳號權限管理、身分驗證機制		票券金融公司辦理資訊安全 防護自律規範第 5 條第 8 款	修正理由同上

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	等)，以確保雲端服務業者未有存取客戶資料之權限，且不得為指定範圍以外之利用？			
3.2.8.4	④票券金融公司本身、主管機關及中央銀行，或其指定之人是否取得雲端服務業者執行作業之相關資訊及實地查核權力？經委託第三人之查核範圍是否涵蓋雲端服務業者處理作業相關之重要系統及控制環節？是否評估前述第三人之適格性及所出具查核報告之妥適性？		票券金融公司辦理資訊安全防護自律規範第 5 條第 5、6 款	修正理由同上
3.2.8.5	⑤是否訂定妥適之緊急應變計畫？是否建立終止使用雲端服務之移轉策略及計畫，確保能順利移轉至另一雲端服務業者或移回自行處理，及全數刪除或銷毀原雲端服務業者留存資料，且留存相關紀錄？		票券金融公司辦理資訊安全防護自律規範第 5 條第 9 款	修正理由同上
3.2.8.6	⑥是否確認雲端服務業者於設備更換及汰換設備內之資料經刪除或銷毀？是否定期確認雲端服務維持所需之服務水準，並定期檢視服務水準報告？		票券金融公司辦理資訊安全防護自律規範第 5 條第 10 款	修正理由同上
3.2.8.7	⑦傳輸及儲存客戶資料至雲端業者，是否		票券金融公司辦理資訊安全	修正理由同上

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	採行客戶資料加密或代碼化等有效保護措施?是否訂定妥適之加密金鑰管理機制?		防護自律規範第 5 條第 7 款	
3.2.8.8	⑧是否留存人員對於雲端服務平台操作之稽核軌跡?是否避免雲端平台之稽核軌跡內容含有未加密之營運或客戶重要資料?		票券金融公司辦理資訊安全 防護自律規範第 6 條	修正理由同上
3.2.8.9	⑨將作業委託他人處理涉及使用雲端服務，是否依照「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」及銀行公會「金融機構作業委外使用雲端服務自律規範」之規定辦理		票券金融公司辦理資訊安全 防護自律規範第 5 條第 12 款	修正理由同上
4.7.11	(11)114 年起是否將永續資訊之管理納入內部控制制度，並將其列為年度稽核計畫之稽核項目		公開發行公司建立內部控制 制度處理準則第 8、13 條	配合函令之修正，新增查核事項