

金融控股公司檢查手冊(異動版)

一、目錄 (共 3 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
貳	貳、財務狀況之查核 一、資產負債表之查核----2- 1 二、資本適足性查核-----2-19 三、經營績效之查核-----2-21 四、金控公司各項法定比率或限額之查核-----2-26	貳、財務狀況之查核 一、資產負債表之查核----2- 1 二、資本適足性查核-----2-18 三、經營績效之查核-----2-21 四、金控公司各項法定比率或限額之查核-----2-25		配合手冊內容調整目錄
伍	伍、投資業務之查核 一、投資業務之整體規劃--5- 1 二、股權投資查核-----5- 5 三、短期投資查核-----5-21	伍、投資業務之查核 一、投資業務之整體規劃--5- 1 二、股權投資查核-----5- 5 三、短期投資查核-----5-20		修正理由同上
玖	玖、內部管理之查核 一、風險管理制度-----9- 1 二、防制洗錢及打擊資恐--9- 7 三、 <u>公司治理</u> 及分層負責制度-----9- 7 四、總稽核之職能及內部稽核制度-----9-20	玖、內部管理之查核 一、風險管理制度-----9- 1 二、防制洗錢及打擊資恐--9- 7 三、董事會及審計委員會之職能及分層負責制度-----9- 7 四、總稽核之職能及內部稽核制度-----9-18		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		
	五、法令遵循制度-----9- <u>27</u>	五、法令遵循制度-----9-26		
	六、庫房管理-----9- <u>32</u>	六、庫房管理-----9-30		
	七、其他事項-----9- <u>32</u>	七、其他事項-----9-31		

二、財務狀況之查核（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.1.3.4	(4)特別盈餘公積	(4)特別盈餘公積	金管會 101.4.6 金管證發字第	配合法規異動調整查核事項及引用之參考法規
1.1.3.4.1	①分派盈餘時，是否依下列方式提列特別盈餘公積？	①瞭解其用途及提列方式，如有減少，應查明其原因及是否有違反法令規定？	1010012865 號令	
1.1.3.4.1.1	I.當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。	②金控公司因本身或子公司併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，是否提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉；屆滿一年後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估尚無產生未預期之重大減損，且經會計師覆核確認，得	1.本會 110.3.31 金管證發字第 1090150022 號令(可延至分派 110 年度盈餘時開始適用)	
1.1.3.4.1.2	II.前期累積之其他權益減項淨額，擇一採下列方式提列：		2.本會 110.5.12 金管銀法字第 1100208161 號函	
1.1.3.4.1.2.1	A.自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。		金管 3.本會 103.12.30 金管銀法字第 10310006310 號令	

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.1.3.4.1.2.2	<u>B.自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列，並明定於公司章程所定股利政策。</u>	將該特別盈餘公積撥充資本。		
1.1.3.4.2	②金控公司因本身或子公司併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，是否提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉；屆滿一年後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估尚無產生未預期之重大減損，且經會計師覆核確認，得將該特別盈餘公積撥充資本。			

三、投資業務之查核（共 3 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.1.14	14.對金融事業之投資是否依國際會計準則第 28 號及國際財務報導準則第 9 號辦理評價？	14.對金融事業之投資是否按國際財務報導準則第 9 號辦理評價？	1.國際會計準則第 28 號 2.國際財務報導準則第 9 號	配合實務調整查核事項及增列引用之參考法規
2.1.16	16.所轄創業投資事業或其管理顧問事業(合稱創投相關事業)如有辦理創業投資基金籌集業務，是否訂定集團對創投相關事業總暴險限額及創業投資基金籌集業務相關內部管理機制，並與合資對象約定同意本會對金控公司具控制力創投相關事業辦理金融檢查？		本會 110.5.10 金管銀控字第 1090274155 號函	配合法規異動增列查核事項及引用之參考法規
2.3	(三)對因執行業務知悉子公司國內股權商品投資交易相關內容之人員，是否參考「保險業資產管理自律規範」第 6 條及第 7 條之 1 規定，建立防範利益衝突或不當交易之具體控管程序及稽核機制，並納入自行查核與稽核項目切實辦理？	(三)原採權益法評價之長期投資有無依國際財務報導準則第 9 號辦理評價？	國際財務報導準則第 9 號 本會 110.1.26 金管銀控字第 1100270026 號函	配合法規異動調整查核事項及引用之參考法規

四、利害關係人交易及防火牆之查核（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.13	(十三)金控公司依證券交易法第 28 條之 3 發行員工認股權憑證，及股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公司依證券交易法第 28 條之 2 第 1 項第 1 款規定買回股份轉讓予員工者，其發給或轉讓對象，是否以本公司及國內外 <u>控制或從屬公司</u> 之員工為限？	(十三)金控公司依證券交易法第 28 條之 3 發行員工認股權憑證，及股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公司依證券交易法第 28 條之 2 第 1 項第 1 款規定買回股份轉讓予員工者，其發給或轉讓對象，是否以本公司及國內外子公司之員工為限？	金管會 107.6.15 金管證發字第 1070321630 號令 本會 107.12.27 金管證發字第 1070121068 號令	配合法規異動調整查核事項及引用之參考法規
1.14	(十四)金控公司有無於發行及認股辦法明定認股權人資格條件或於轉讓辦法中明定受讓員工之範圍及資格(含員工身分認定之標準)？發給或轉讓對象屬本函令第一點所稱 <u>控制或從屬公司</u> 之員工者，有無洽簽證會計師就是否符合資格條件規定表示意見後，提報董事會？	(十四)金控公司有無於發行及認股辦法明定認股權人資格條件或於轉讓辦法中明定受讓員工之範圍及資格(含員工身分認定之標準)？發給或轉讓對象屬本函令第一點第二款所列子公司之員工者，有無洽簽證會計師就是否符合資格條件規定表示意見後，提報董事會？	金管會 107.6.15 金管證發字第 1070321630 號令 本會 107.12.27 金管證發字第 1070121068 號令	修正理由同上

五、內部管理之查核（共 4 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3	三、 <u>公司治理</u> 及分層負責制度	三、董事會及審計委員會之職能及分層負責制度		配合查核事項內容調整標題
3.4	(四)薪資報酬委員會		1.股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法	配合實務增列查核事項及引用之參考法規
3.4.1	1.薪資報酬委員會之成員於執行業務範圍內是否保持獨立性，且未與公司有直接或間接利害關係？		2.金融控股公司治理實務守則第36條之1	
3.4.2	2.薪資報酬委員是否訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，暨定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬？			
3.4.2.1	(1)是否依「金融控股公司治理實務守則」第36條之1規定訂定經理人之績效考核標準及酬金標準，暨董事之酬金結構與制度？			
3.4.2.2	(2)董事、監察人及經理人之績效			

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<p><u>評估及薪資報酬是否參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性？針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間是否考量行業特性及公司業務性質予以決定？</u></p>			
3.5	(五)公司治理主管		金融控股公司治理實務守則第 49	修正理由同上
3.5.1	1.是否指定公司治理主管，並配置適任及適當人數之公司治理人員？		條之 1 至第 49 條之 6	
3.5.2	2.公司治理主管之資格、進修及任免是否符合規定？公司治理主管由公司其他職位人員兼任者，是否確保本職及兼任職務有效執行，且不得涉有利益衝突及違反內部控制制度情事？			

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
7.7	<u>(七)企業社會責任</u>		<u>上市上櫃公司企業社會責任實務守則</u>	修正理由同上
7.7.1	<u>1.是否訂定企業社會責任政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫？</u>			
7.7.2	<u>2.是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？</u>			
7.7.3	<u>3.是否將環境、社會及公司治理等議題納入管理方針與營運活動？</u>			