

稽核

稽核人員為內部控制三道防線之第三道防線，肩負督促金融機構落實內部規範之重任，在金融業務多元、商品複雜的今日，需時時掌握新趨勢。為落實分級管理，並賦予金融業內部稽核工作執行彈性，金融監督管理委員會在秉持差異化監理原則下，針對符合財務健全且具備有效內部控制制度之本國銀行，將鼓勵其得向金管會申請採行風險導向內部稽核制度。未來本國銀行將持續朝向以風險導向內部稽核制度為目標，致力提升其風險辨識與評估能力，使內部稽核資源做更有效配置，聚焦於重要風險並加強查核深度。

在金融環境加速變遷及數位化浪潮襲擊的同時，也意味著內部稽核需持續進修、與時俱進，否則將因跟不上整體策略與科技發展而無法發揮內部稽核應有功能。本院提供稽核人員資格取得及持續進修課程，協助稽核人員善盡自身角色功能，並因應金融科技發展與業務轉型之需，使整體組織達成最佳績效。課程主軸如下：

- ◆ 透過稽核人員資格取得訓練課程，建構稽核人員所需的核能職能，提升查核技巧。
- ◆ 開發新種業務及風險導向之稽核課程，加強稽核人員金融專業及科技運用能力，提升銀行整體內部控制及內部稽核能力。



稽核相關業務人才培訓架構圖



稽核人員研習班(內部自行查核主管)*Bank Auditing*

課程等級：初階

時數：60 小時

課程內容：

- ◆ 金融監理制度及內部稽核制度
- ◆ 銀行相關法規介紹
- ◆ 洗錢防制法相關規定
- ◆ 銀行內部控制三道防線
- ◆ 風險導向之內部稽核
- ◆ 存匯業務之查核、外匯業務之查核
- ◆ 企業金融之查核
- ◆ 消費金融業務之查核
- ◆ 衍生性金融商品之查核
- ◆ 外匯業務之查核
- ◆ 會計及財務報表之查核
- ◆ 電子銀行之風險管理
- ◆ 工作底稿之編製與自行查核報告之撰寫
- ◆ 自行查核的規劃執行實務(含抽樣)
- ◆ 金融機構常見缺失及舞弊案例分析
- ◆ 銀行作業風險管理

稽核人員研習班(稽核人員)*Bank Auditing*

課程等級：初階

時數：60 小時

課程內容：

- ◆ 內部控制
- ◆ 內部稽核制度及金融監理制度
- ◆ 金融相關法規
- ◆ 洗錢防制相關規定
- ◆ 檢查抽樣相關技巧
- ◆ 工作底稿之編制
- ◆ 查核報告撰寫
- ◆ 執業準則及查核準則
- ◆ 風險導向的內部稽核
- ◆ 電腦查核技巧
- ◆ 稽核軟體應用技巧
- ◆ IT 查核(電子銀行相關知識)
- ◆ 金融專業知識
- ◆ 稽核人員溝通技巧
- ◆ 稽核人員協調談判技巧
- ◆ 壓力及時間管理

電腦稽核研習班*EDP Auditing*

課程等級：初階

時數：60 小時

課程內容：

- ◆ 金融檢查制度
- ◆ 銀行法與金控法簡介、洗錢防制法介紹
- ◆ 內部控制、稽核準則及稽核人員應注意事項
- ◆ 資訊系統稽核作業說明
- ◆ 稽核軟體應用實務、資訊中心及資料庫查核
- ◆ 各類主機系統查核要點、營業單位查核
- ◆ 通訊傳輸作業系統及電子銀行查核
- ◆ 電腦查核報告之撰寫
- ◆ 客戶資料安全保密之查核
- ◆ ACL 電腦輔助查核工具的運用
- ◆ 電子銀行犯罪案例說明
- ◆ 銀行電腦稽核實例介紹
- ◆ 金融機構常見缺失分析
- ◆ 從弊案談資訊作業安全與查核
- ◆ 當前電腦稽核問題研討

票券稽核研習班*Bills Finance Auditing*

課程等級：初階 時數：60 小時

課程內容：

- ◆ 金融監理與金融檢查
- ◆ 稽核準則及稽核人員應注意事項
- ◆ 票券金融有關法令介紹
- ◆ 內部控制
- ◆ 工作底稿之編製與查核報告之撰寫
- ◆ 票券交割實務、票券交易業務之查核
- ◆ 債券業務之查核
- ◆ 資金管理之查核
- ◆ 票券發行承銷之查核
- ◆ 票券保證及票券背書之查核
- ◆ 會計業務之查核
- ◆ 電腦作業稽核實務
- ◆ 票券商常見缺失分析與個案研究
- ◆ 當前票券稽核問題研討

稽核主管研習班*Symposium for Senior Auditors*

課程等級：進階 課程等級：12 小時

課程內容：

- ◆ 反洗錢資恐與制裁進步途中稽核人員的角色扮演
- ◆ 主管機關近期重要監理政策
- ◆ 高階管理階層及董事會成員對內部稽核的期望
- ◆ 金融舞弊與防制洗錢作業缺失探討
- ◆ 國際金融監理重要關注議題
- ◆ 內線交易查核案例分析
- ◆ 我國近年重要金檢措施

領隊稽核研習班*Auditors-in-charge Workshop*

課程等級：進階 課程等級：19 小時

課程內容：

- ◆ 內部稽核作業之領導與溝通
- ◆ 稽核計畫之擬定
- ◆ 實地查核應注意事項（含改進之追加查核）
- ◆ 稽核報告之撰寫
- ◆ 衝突管理與溝通
- ◆ 當前稽核問題研討
- ◆ 稽核個案研討

國際財務報導準則 (IFRSs) 與內部稽核研習班*IFRSs and Internal Auditing*

課程等級：進階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ IFRSs 發展與接軌
- ◆ IFRSs 主要精神
- ◆ 因應 IFRS 內控內稽應加強注意事項
- ◆ 配合 IFRSs 實施銀行重要財報法規之修正
- ◆ 建立 IFRSs 會計與內部控制
- ◆ IFRSs 重要準則暨財務報表之查核
- ◆ IFRSs 對金融監理指標之影響

企業金融業務之查核研習班*Workshop on Audit for Corporate Banking Business*

課程等級：進階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ 企業金融業務介紹
- ◆ 銀行授信風險管理
- ◆ 企業授信業務之查核重點及查核技巧
- ◆ 授信業務常見缺失及舞弊案例分析
- ◆ 授信業務個案研討
- ◆ Excel 經營分析

稽核人員金融業務研習班*Financial Training for Auditors*

課程等級：進階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 金融監理相關法令修正說明
- ◆ 國際洗錢、反恐法規新趨勢
- ◆ 金融檢查常見缺失及案例研討
- ◆ 常見缺失暨舞弊案例解析
- ◆ AML 第三道防線 - 獨立稽核與模型驗證實務
- ◆ 鑑識科技於個資法遵循及舞弊偵測應用
- ◆ 貿易詐騙與洗錢防制案例表徵探討
- ◆ 數位時代下歐盟個人資料保護規則 (GDPR) 之影響與衝擊

信用卡業務查核研習班*Workshop on Audit for Credit Card Business*

課程等級：進階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 信用卡業務查核重點
- ◆ 信用卡業務查核案例研討
- ◆ 信用卡業務客訴及催收案例分析
- ◆ 信用卡業務相關法規介紹
- ◆ 信用卡犯罪偵防實務
- ◆ 個資法於金融業(信用卡)之適用及影響
- ◆ 科技金融交易安全機制與風險管理
- ◆ 金融科技時代下的信用卡發展趨勢與挑戰
- ◆ 電子支付及行動支付等新業務管理措施

衍生性金融商品交易暨會計處理查核研習班*Risk Management for Derivatives Trading*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 衍生性金融商品相關法令規定
- ◆ 衍生性金融商品交易之查核技巧

Excel 在稽核業務與金融財會應用研習班*Application of Excel in Auditing and Financial Accounting*

課程等級：進階 時間：29 小時

課程內容：

- ◆ 認識通用稽核軟體 Excel
- ◆ 認識 Excel 資料庫
- ◆ 資料處理與運用
- ◆ 資料探勘與經營分析
- ◆ 資料處理
- ◆ Excel 經營分析

消費金融業務查核研習班*Workshop on Audit for Consumer Banking Business*

課程等級：進階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 消費金融簡介
- ◆ 消費金融之稽核
- ◆ 授權作業之查核 (信用卡業務)
- ◆ 催收及爭議帳之查核
- ◆ 客戶服務之查核
- ◆ 委外作業之查核
- ◆ 自動化作業之查核

存匯業務查核研習班*Workshop on Audit for Savings and Remittances Business*

課程等級：進階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 各種存匯業務共同項目之檢查
- ◆ 支票存款業務之檢查
- ◆ 存摺存款業務之檢查
- ◆ 定期性存款業務之檢查
- ◆ 同業存款及存放同業之檢查
- ◆ 業務相關法規

外匯業務查核研習班*Workshop on Audit for Foreign Exchange Business*

課程等級：進階 時間：15 小時

課程內容：

- ◆ 外匯管理
- ◆ 外匯業務查核事項
- ◆ 國際貿易糾紛及詐欺案例探討
- ◆ 外匯交易內控失敗案例探討
- ◆ 主管機關檢查主要缺失
- ◆ 指定銀行未來業務發展管理

稽核人員信用風險管理研習班*Risk Management for Auditors*

課程等級：進階 時間：15 小時

課程內容：

- ◆ Basel III 架構：條文分析
- ◆ 監理原則、第二支柱
- ◆ 信用風險標準法
- ◆ 信用風險內部評等法
- ◆ 風險管理業務監理架構及管理

電腦稽核初級研習班*Primer EDP Auditing*

課程等級：進階 時間：7 小時

課程內容：

- ◆ 電腦稽核計畫
- ◆ 電腦稽核執行
- ◆ 稽核發現報告
- ◆ 電腦查核報告之撰寫

海外分行管理與查核研習班*Oversea Branches Management and Auditing*

課程等級：進階 時間：7 小時

課程內容：

- ◆ 我國海外分支機構常見作業缺失及改善建議
- ◆ 海外分行查核技巧

財富管理業務查核研習班*Workshop on Audit for Wealth Management Business*

課程等級：進階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 財富管理業務介紹
- ◆ 財富管理業務法規介紹
- ◆ 財富管理業務查核重點
- ◆ 財富管理業務查核案例研討
- ◆ 財富管理業務舞弊案例分析

內部自行查核訓練班*Primer EDP Auditing*

課程等級：進階 時間：24 小時

課程內容：

- ◆ 內部控制與內部稽核法規
- ◆ 由查核缺失解析內控應注意事項
- ◆ 自行查核作業理論與實務

企業風險管理查核研習班*Oversea Branches Management and Auditing*

課程等級：進階 時間：7 小時

課程內容：

- ◆ 企業營業風險評估
- ◆ 常見財務報表窗飾手法
- ◆ 查核財務報表風險

金融犯罪與防制研習班*Preventions of Financial Fraud*

課程等級：進階 時間：16 小時

課程內容：

- ◆ 金融監理與犯罪預防
- ◆ 網路犯罪分析與防制
- ◆ 公司掏空案例分析與防制
- ◆ 銀行內部舞弊案例分析與防制
- ◆ 金融詐騙案例分析與防制

行動裝置安全與稽核研習班

Mobile Device Security and Audit Workshop

課程等級：進階 時間：4 小時

課程內容：

- ◆ 行動裝置安全
- ◆ 智慧型手機設定強化
- ◆ BYOD 及行動裝置管理與維護解決方案
- ◆ 行動網路安全
- ◆ 行動支付
- ◆ 行動公務訊息管理
- ◆ 行動安全與稽核之探討