

獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

一、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

(一) 獨立董事與會計師之溝通情形：

1. 本行審計委員會由全體獨立董事組成，定期召開會議並與簽證會計師就公司財務業務相關議案進行溝通及討論(原則上每年至少四次)，審計委員會並依「審計委員會組織規程」之規定，查核董事會編造提交股東會之各種表冊(營業報告書、財務報表、盈餘分派案)，並依規定出具審計委員會查核報告。
2. 除審計委員會外，每年固定召開一次財報查核結果座談會，由簽證會計師單獨向全體獨立董事報告並說明財務報表查核情形等相關事宜。

(二) 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

1. 本行內控制度有效性之考核(出具內控制度聲明書)，提報審計委員會及董事會核議。
2. 本行「風險導向內部稽核制度實施準則」、「風險導向內部稽核制度作業規則」之修訂，提報審計委員會及董事會核議。
3. 本行設置直接隸屬董事會之稽核室，負責訂定內部稽核之組織、編制與職掌，並建立總稽核制，綜理稽核業務，每季向審計委員會及董事會報告稽核業務執行情形。
4. 本行稽核室定期將對本行出具之內部稽核報告送交獨立董事查閱。
5. 本行稽核室對金融檢查機關、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，及內控制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將其追蹤改善辦理情形，提報審計委員會及董事會。
6. 本行稽核室於每會計年度終了前將次一年度之稽核計畫，提報審計委員會及董事會核議。
7. 本行稽核室依「銀行業公司治理實務守則」第六條之規定，原則上每年參加一次金控稽核處主辦之「內部控制制度缺失檢討座談會」，由全體獨立董事就內部控制制度缺失檢討與內部稽核主管座談並作成紀錄，該座談會議紀錄並提審計委員會及董事會報告。

二、最近一年獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形摘要如下表：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
112.1.17	審計委員會	本行總稽核	111年10~11月份稽核業務執行情形	同意洽悉
112.3.8	審計委員會	本行總稽核	1. 112年1月份稽核業務執行情形 2. 至111年度第4季內外部檢查意見之缺失辦理改善暨追蹤覆查情形 3. 金管會111年度對本行辦理一般業務檢查報告所提(表B)意見暨本行改善情形 4. 111年度「內部控制制度聲明書」	1. 同意洽悉 2. 同意洽悉 3. 准予備案 4. 同意洽悉
	內部控制制度缺失檢討座談會	金控暨本行總稽核	1. 外部檢查主要缺失暨改善情形 2. 內部稽核主要缺失暨改善情形 3. 其他內控議題	1. 同意洽悉 2. 同意洽悉 3. 同意洽悉
112.3.8	財報查核結果座談會	1. 簽證會計師 2. 審計委員	111年度財報查核結果	財報送審計委員會審議
	審計委員會	1. 簽證會計師 2. 審計委員 3. 本行管理階層 4. 本行會計主管	111年度財務報表	經審議後，送董事會及股東會決議
112.4.27	審計委員會	本行總稽核	112年2~3月份稽核業務執行情形	同意洽悉
112.5.10	審計委員會	本行總稽核	1. 稽核業務執行情形 2. 至112年度第1季內外部檢查意見之缺失辦理改善暨追蹤覆查情形 3. 「風險導向內部稽核制度實施準則」及「風險	1. 同意洽悉 2. 同意洽悉 3. 同意洽悉 4. 全體出席獨立董事同意照案通過

			導向內部稽核制度作業規則」等2項規章修訂 4. 112年度稽核計畫(修正案)	
112. 5. 10	審計委員會	1. 簽證會計師 2. 審計委員 3. 本行管理階層 4. 本行會計主管	112年第1季財務報表	經審議後，送董事會決議
112. 8. 16	審計委員會	本行總稽核	1. 112年4~6月份稽核業務執行情形 2. 至112年度第2季內外部檢查意見之缺失辦理改善暨追蹤覆查情形 3. 金管會111年度對本行辦理「防範理專挪用客戶款項內控措施之落實執行情形與高齡客戶及身心障礙者權益保障作業專案」檢查報告所提(表B)意見暨本行改善情形 4. 111年內部稽核品質評核結果暨改善計畫報告	1. 同意洽悉 2. 同意洽悉 3. 准予備案 4. 准予備案
	內部控制制度缺失檢討座談會	金控暨本行總稽核	1. 外部檢查主要缺失暨改善情形 2. 內部稽核主要缺失暨改善情形 3. 其他內控議題	1. 同意洽悉 2. 同意洽悉 3. 同意洽悉
112. 8. 16	審計委員會	1. 簽證會計師 2. 審計委員 3. 本行管理階層 4. 本行會計主管	112年上半年度財務報表	經審議後，送董事會決議
112. 11. 8	審計委員會	本行總稽核	1. 112年7~9月份稽核業務執行情形 2. 至112年度第3季內外部檢查意見之缺失辦	1. 同意洽悉 2. 同意洽悉

			<p>理改善暨追蹤覆查情形</p> <p>3. 金管會 112 年度對本行辦理「海外地區暴險控管機制專案」檢查報告所提(表 B)意見暨本行改善情形</p> <p>4. 金管會 112 年度對本行辦理「防詐風控機制檢視專案」檢查報告所提(表 B)意見暨本行改善情形</p> <p>5. 「風險導向內部稽核制度實施準則」及「風險導向內部稽核制度作業規則」等 2 項規章修訂</p> <p>6. 113 年度稽核計畫</p>	<p>3. 准予備案</p> <p>4. 准予備案</p> <p>5. 同意洽悉</p> <p>6. 全體出席獨立董事同意照案通過</p>
112.11.8	審計委員會	<p>1. 簽證會計師</p> <p>2. 審計委員</p> <p>3. 本行管理階層</p> <p>4. 本行會計主管</p>	112 年第 3 季財務報表	經審議後，送董事會決議