

內部控制重要議題

證券櫃檯買賣中心

109年9月



證券櫃檯買賣中心
Taipei Exchange



簡報大綱

壹、內部控制及內部稽核涵蓋範圍

貳、內控查核重點議題

參、案例分享



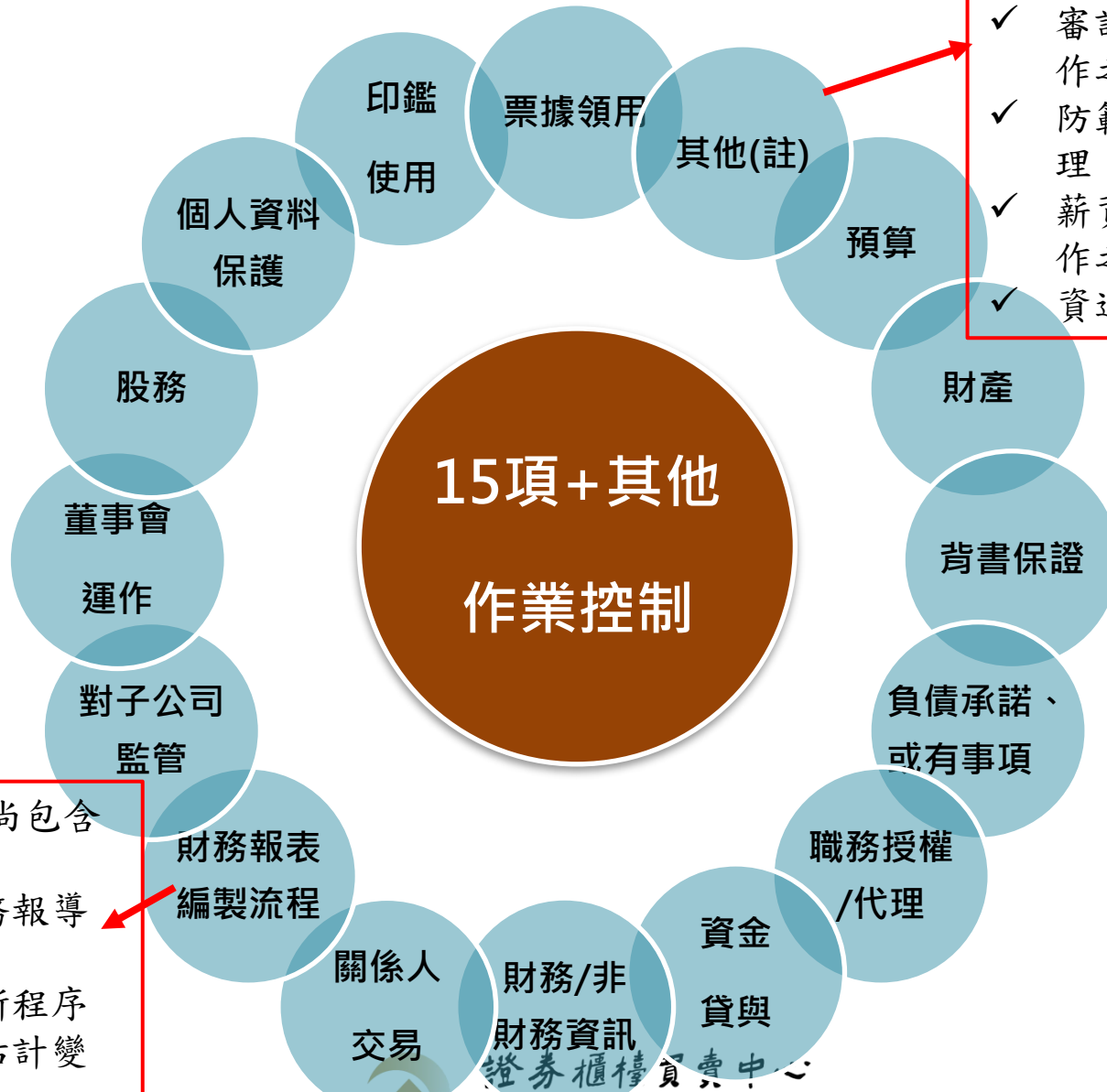
壹、內部控制及內部稽核 涵蓋範圍



內控內稽範圍：主要營運循環



內控內稽範圍：重要控制作業

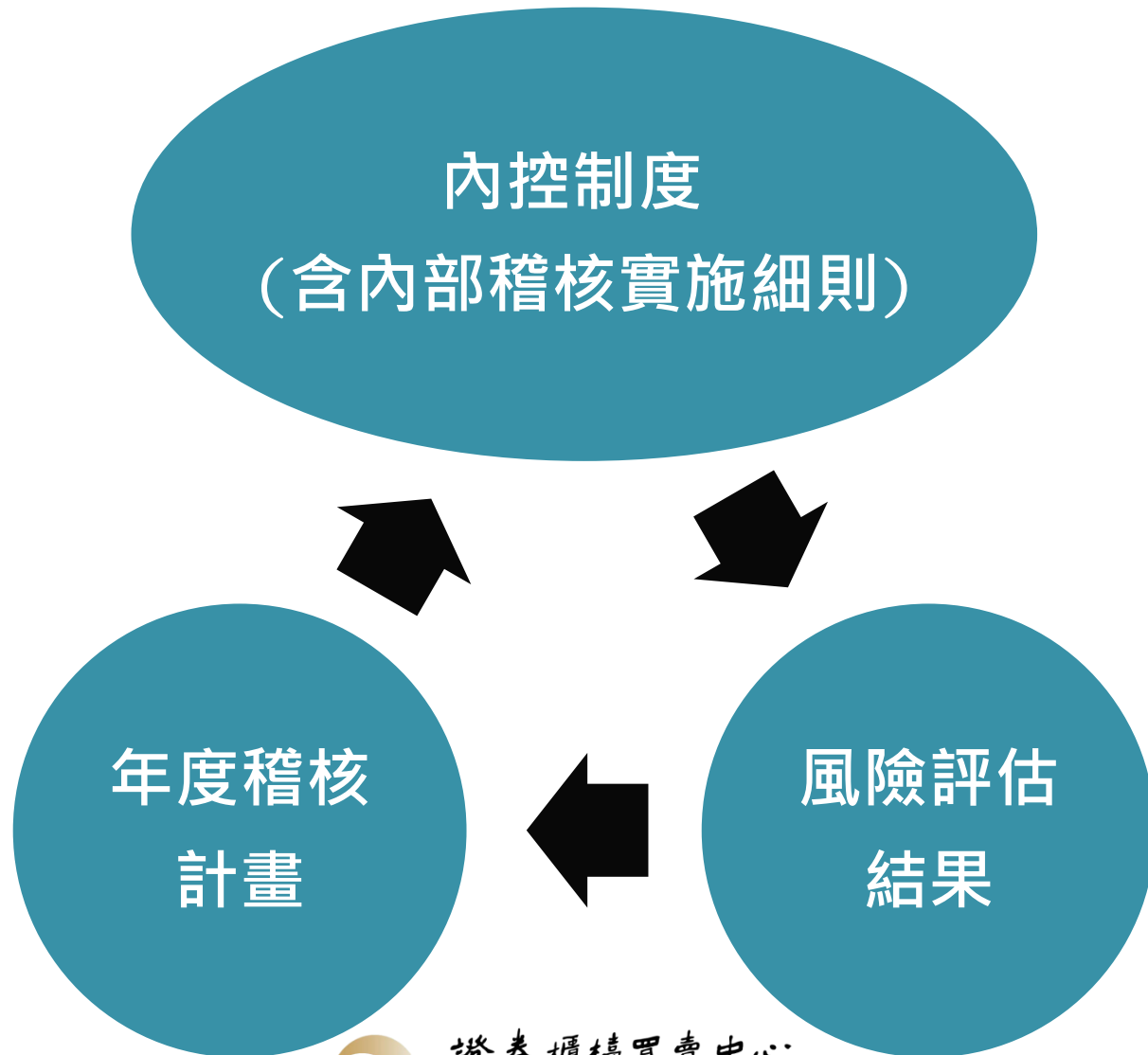


- ✓ 審計委員會議事運作之管理
- ✓ 防範內線交易之管理
- ✓ 薪資報酬委員會運作之管理
- ✓ 資通安全

- 編製流程管理，尚包含：
- ✓ 適用國際財務報導準則之管理
 - ✓ 會計專業判斷程序
 - ✓ 會計政策與估計變動之流程



內控與內稽之關係



年度稽核計畫

風險評估結果

必要稽核項目

取得或處分資產	從事衍生性商品交易	資金貸與他人	為他人背書保證	關係人交易	對子公司監管	財務報表編製流程	資通安全檢查	銷售及收款	採購及付款	法令規章遵循	董事會議事運作	審計委員會議事運作	薪資報酬委員會運作
---------	-----------	--------	---------	-------	--------	----------	--------	-------	-------	--------	---------	-----------	-----------

其他應
納入之
營運循
環及作
業控制



貳、內控查核重點議題



近期內控查核重點面向

- 內控及內稽
- 取得或處分資產
- 從事衍生性商品交易
- 資金貸與他人
- 為他人背書保證
- 董事會運作情形
(包含相關功能性委員會：薪資報酬委員會、審計委員會之運作管理)
- 防範內線交易之管理
- 對子公司之監督與管理



近期内控查核---主要法源

- 公開發行公司建立內部控制制度處理準則
(證交法14-1)
- 公開發行公司取得或處分資產處理準則(證交法36-1)
- 公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則
(證交法36-1)
- 公開發行公司董事會議事辦法(證交法26-3)
 - 公開發行公司審計委員會行使職權辦法(證交法14-4)
 - 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、「○○股份有限公司薪資報酬委員會組織規程」參考範例(證交法14-6)
 - 上櫃公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點
(證交法、有價證券櫃檯買賣契約、外國發行人股票第一上櫃契約等)
- 金管會證期局網站：便民服務-問答集
<https://www.sfb.gov.tw/ch/home.jsp?id=858&parentpath=0,6>

違反法令，證券櫃檯買賣集中，可能面臨裁處
Taipei Exchange



內控查核重點議題-內控及內稽

- 年度稽核計劃：應包括必要稽核項目
(至少包括取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書保證、關係人交易、對子公司之監督與管理、董事會議事運作、財務報表編製流程、資通安全檢查、法令規章遵循、銷售及收款循環、採購及付款循環等重要交易循環及法令規章遵循、薪資報酬委員會運作....等作業)
- 財務報表編製流程之稽核項目：
 - ✓ 應將「適用國際財務報導準則之管理、會計專業判斷程序、會計政策與估計變動之流程」等內容納入
 - ✓ 提醒：應適當考量編製財務報告之人員及系統配置情形、呈報體系、編製及完成財務報表及附註之工作時程及流程，權責及核決程序…等事項
- 公司所營業務內容或範圍變動時，應適當調整公司內控制度(含稽核實施細則)及內稽作業



內控查核重點議題-內控及內稽

- 內部稽核實施細則未(完整)訂定：

- ✓ 未就各內部控制作業訂定稽核項目、時間、程序及方法，或未完整涵蓋營運活動之控制重點，以致未能有效衡量現行政策、程序之有效性及遵循程度與其對各項營運活動之影響
- ✓ 內部稽核人員未確實依內部稽核實施細則之程序執行稽核作業

- 查核樣本之母體期間未連續：可能造成潛在風險

- 內部缺失控管：未依規追蹤

稽核人員未將內部控制制度缺失(包括主管機關檢查、公司內稽查核或自行檢查、內控聲明書所列及會計師專案審查…所發現之缺失)按季(至少)作成追蹤報告，或追蹤報告一年僅作一次，或待下次執行相關內稽項目時併同追蹤……，未能及時確定相關單位已採取適當之改善措施

- 未依規執行陳核及交付：

- ✓ 公開發行公司應設置隸屬於董事會之內部稽核單位，故內部稽核報告應陳核至董事會授權之董事會成員，惟部分公司內部稽核報告係陳核至總經理
- ✓ 稽核報告及追蹤報告陳核後，未交付全部獨立董事及監察人查閱，於報告完成之次月底前交

內控查核重點議題一

取得或處分資產

- 採購流程未符合公司內控規定：
 - ✓ 未留存相關採購作業之詢、比、議價等相關紀錄
 - ✓ 採購前未經核決權限規定進行請購簽核
- 取得或處份資產前之評估：
 - ✓ 未充分取得相關評估資料
(非上市櫃公司之有價證券：標的公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表、會計師出具之交易價格合理性意見書)
(不動產、設備或其使用權資產：估價報告、會計師意見)
 - ✓ 未依公司核決權限核決並留存文件軌跡
(如重大案件未提至董事會討論決議)



內控查核重點議題一

從事衍生性商品交易

- 風險評估規定：

- ✓ 風險評估頻率至少每週一次，惟若為業務需要辦理之避險性交易則至少每月二次
- ✓ 未指定高階主管人員隨時注意衍生性商品交易風險之監督與控制

- 未訂定從事衍生性商品交易程序：

公司主張未從事衍生性商品交易，須提至董事會決議通過公司不從事衍生性商品交易後，始可豁免訂定程序

- 未訂定得從事衍生性商品交易之限額：

包括契約總額、全部及個別契約損失上限金額，且應涵括包括避險性/非交易性之衍生性商品交易



內控查核重點議題一

資金貸與他人

- 屬短期融通性質之資金貸放應於一年內收回資金：
以辦理展期/續借/延期，致前後貸與期間超過一年(或一營業週期)，而未有實際金流償還，已違反規定
- 對於其直接及間接持有表決權股份100%之國外公司之間或其直接及間接持有表決權股份100%之國外公司對該上櫃母公司之資金貸與未符規定：
未訂定貸與總額及個別對象之限額，並應明定資金貸與期限(可不受一年之限制，但仍須訂定期限，若有展延，應訂定展延次數及每次展延期間)
- 資金貸與備查簿未設置及登載完備：
 - ✓ 應登載事項：資金貸與對象、金額、貸放日期、應審慎評估事項、董事會通過日期
 - ✓ 未於董事會通過資金貸與額度時即時登載而遲至實際貸放方登載



內控查核重點議題一

為他人背書保證

- 未規範合併公司整體得為背書保證之限額：
應明定公司及其子公司整體得為背書保證之總額及對單一事業背書保證之金額
(提醒：公司及其子公司訂定整體為背書保證之總額達公司淨值50%，應於股東會說明其必要性及合理性)
- 背書保證專用章保管人未經授權保管：
 - ✓ 背書保證專用章應為向經濟部申請登記之公司印章，印鑑章保管人應經董事會同意
 - ✓ 對國外公司為保證行為時，公司所出具之保證函應由董事會授權之人簽署
- 背書保證備查簿未設置及登載完備：
應登載事項：背書保證之對象、金額、背書保證日期、應審慎評估事項、董事會通過或董事長決行日期



內控查核重點議題-董事會運作情形

• 迴避事項之落實：

- ✓ 與會董事對於會議討論事項，如有與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於董事會敘明其利害關係之重要內容
- ✓ 董事對於有利害關係之會議事項，應予以迴避，包括不得加入討論、不得參與表決(包括不得代理其他董事表決)
- ✓ 外部列席人員(如會計師、律師或其他專業人士等)應於討論及表決時離席

• 委託授權之作法：

董事委託其他董事代理出席董事會，所出具之委託書應逐項列舉召集事由之授權範圍

• 董事會議事錄紀載事項：

- ✓ 未詳實記載董事出席狀況(包括出席、請假及缺席者之姓名與人數)及列席者之姓名與職稱
- ✓ 對於涉及董事利害關係事項，應詳實紀載該董事姓名、利害關係之重要內容、迴避/不迴避理由、迴避情形

• 內部控制制度有效性之考核：

董事會未考核公司內部控制制度之有效性而出具內控聲明書(如有審計人員)會者，須經審計委員會同意)



內控查核重點議題一

董事會下之功能性委員會之運作

➤ 審計委員會

- 審計委員會組織規程未規範「審計委員會進行討論及表決時，列席人員應離席」及未訂定成員利益迴避之規定

➤ 薪酬委員會

- 薪資報酬委員屬獨立董事之成員數未過半(注意：相關組織規程是否同步修訂)
- 薪酬委員會議事錄未詳實記載成員出席狀況(包括出席、請假及缺席者之姓名與人數)及列席者之姓名與職稱
- 薪資報酬委員會組織規程建議參考「○○股份有限公司薪資報酬委員會組織規程」參考範例予以適當修訂：績效評估結果與個別薪資連結之合理性及相關資訊揭露等規定



內控查核重點議題-

防範內線交易之管理

- 內控制度之規範應包含：

- ✓ 公司之董事、監察人、經理人及持有股份超過10%股東等內部人及其關係人（包括內部人之配偶、未成年子女及受內部人利用其名義持有股票者）異動時，應於事實發生後2日內申報「內部人新（解）任即時申報系統」
- ✓ 董事、監察人及經理人就任起5日內簽署確知內部人相關法令聲明書，並留存公司備查，董事及監察人聲明書影本於就任之日起10日內函送本中心備查

102.5.29證櫃監字第1020200498號函：公司應訂定相關內部控制制度並視需要列入年度稽核計畫

- ✓ 重大資訊之控管：宜參考「○○股份有限公司內部重大資訊處理作業程序」參考範例，訂定相關作業程序及內部控制制度（含稽核實施細則）（例如：建立及維護內部人與大股東資料檔案、界定股價之內部重大消息範圍、重大消息公開前之保密作業及禁止買賣措施、重大消息對外公開之內容/時間/方式/人員）



內控查核重點議題一

對子公司之監督與管理

• 制度控管方面：

- ✓ 母公司應訂定對子公司必要之控制作業及稽核實施細則，其中對子公司財務、業務資訊之監督與管理作業應將定期取得各子公司管理報告暨進行分析檢討納入控管
 - 按季取得(重要子公司按月)各子公司月結之管理報告，包括營運報告、產銷量月報表、資產負債月報表、損益月報表、現金流量月報表、應收帳款帳齡分析表及逾期帳款明細表、存貨庫齡分析表、資金貸與他人及背書保證月報表等
 - 未能針對前項報表進行分析或檢討
 - 未將分析報告作成書面紀錄
- (93.3.11台財證稽字第0930000939號函)
- ✓ 子公司應有個別內控制度(含內部稽核實施細則)及年度稽核計畫，並執行稽核作業
- ✓ 如子公司規模不大或為紙上公司：得考量子公司所在地政府法令規定及實際營運性質，彈性調整其控制作業及子公司內部控制制度內容



內控查核重點議題一

對子公司之監督與管理

- 覆核及追蹤機制方面：
 - ✓ 母公司對子公司執行稽核作業所發現之缺失，應通知該子公司改善，並作成追蹤報告，以確定該子公司已及時採取適當之改善措施
 - ✓ 子公司應將稽核計畫及實際執行情形、缺失及異常事項及改善情形向母公司報告；母公司應覆核子公司之稽核報告或自行評估報告，並追蹤其內部控制制度缺失及異常事項改善情形(同時要留存軌跡)。以作為母公司董事會及總經理出具母公司內部控制制度聲明書依據之一



內控查核重點議題-其他

- 印鑑及票據管理之重要控制項目：
 - ✓ 印鑑清冊應確實填列保管人、保管期間及刻印、廢印日期，以確認責任歸屬
 - ✓ 印鑑大、小章應分人保管，且保管人應無關係或互為代理
 - ✓ 印鑑保管人不應同時保管票據
 - ✓ 印鑑之使用及攜出應經內部核決權限核准後始得為之，並應留存紀錄
 - ✓ 票據應妥善保管



叁、案例分享



案例一：盜開銀行支票

印鑑大小章



保管員工



原放在保險箱，但晚上或假日老闆指示因安全考量，要親自保管大小章



保管員工



退票拒往

空白支票

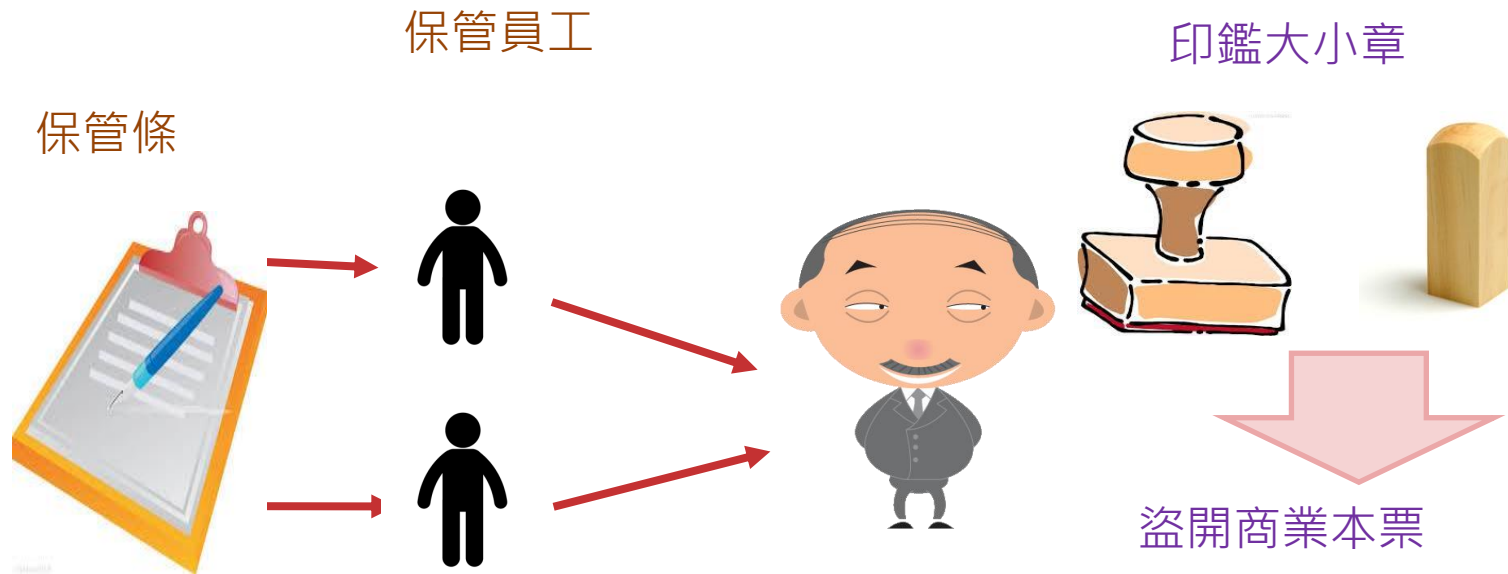


老闆指示出納人員至銀行領取空白支票予老闆

印鑑攜出及領用以及空白支票領取未留存記錄



案例二：盜開商業本票

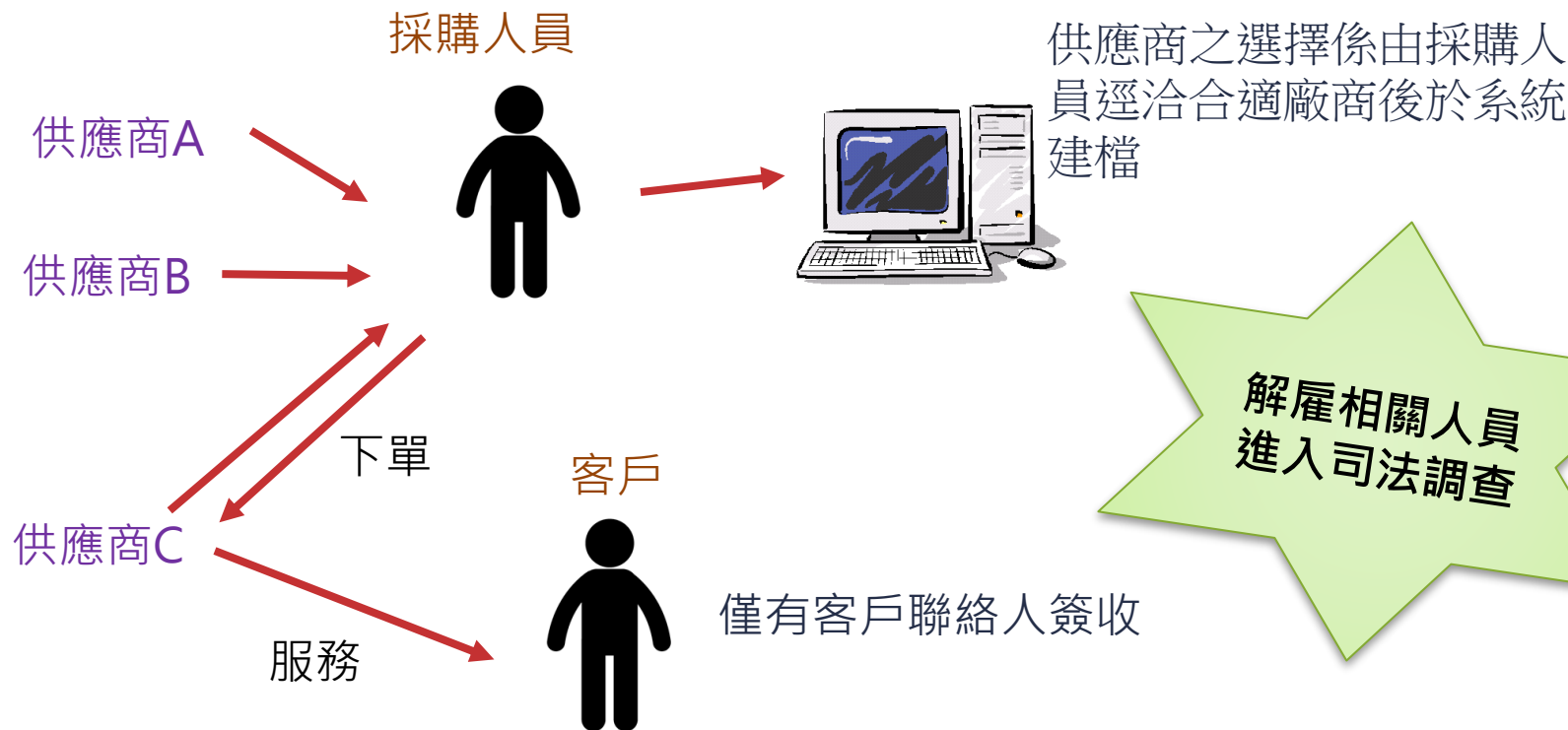


雖有填寫保管條，惟未確實填寫攜出大、小章原因或用途而數度攜出印鑑



假扣押動產查封
不動產

案例三：利用職務之便中飽私囊



- 供應商之選擇，未有完整能力評估及相關徵審作業，且未定期評核
- 選定提供服務廠商時，未有相關服務內容及價格之評估文件及說明
- 客戶服務訂單係由採購人員直接下單，客戶驗收單僅有聯絡人個人簽章，未見公司大章，難以驗證該筆服務是否真實存在



案例四：利用職權侵占款項



- 收款係透過第三方公司匯款，收款情形僅憑業務人員提供之明細，未確實與客戶對帳，且未取得客戶指定第三方代付款證明書
- 貨物運送係透過私人貨運行，致商品實際運送情形無軌跡可稽
- 母公司未落實對子公司之監督與管理



簡報結束
敬請指教

