

金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施 辦法部分條文修正草案總說明

金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法(以下簡稱本辦法)自九十九年三月二十九日訂定發布以來，歷經四次修正。茲為提高金融控股公司及銀行業對法令遵循、防制洗錢及打擊資恐制度之重視，加強法令遵循人員及主管應具備資格條件、專業訓練及其角色功能，並強化金融控股公司及銀行業通報機制等，爰修正本辦法部分條文。

本次共修正十條，新增二條，要點臚列如下：

- 一、為強化金融機構董(理)事會及審計委員會之公司治理功能及職責，要求董(理)事會應認知公司營運所面臨之風險，監督建立有效之內部控制制度，且董(理)事發現所屬金融機構有受重大損害之虞時，應儘速妥適處理並通報。(修正條文第五條之一)
- 二、為強化銀行落實三道防線之執行，增訂由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定三道防線實務守則。(修正條文第六條)
- 三、為有效處理重大偶發事件，並強化防制洗錢及打擊資恐機制，明定相關業務規範及處理手冊應包括重大偶發事件之處理機制、防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循管理。(修正條文第八條)
- 四、強化委託會計師辦理內部控制制度查核之查核範圍與深度，查核範圍應包括國外營業單位，查核深度應包括防制洗錢制度落實情形。(修正條文第二十八條)
- 五、為強化金融控股公司及銀行業法令遵循制度，新增總機構法令遵循主管報告事項、法令遵循人員應具備資格條件及訓練、國外營業單位法令遵循主管應具獨立性等事項。(修正條文第三十二條)
- 六、法令遵循單位對各單位就法令遵循重大缺失或弊端，增訂應分析可能影響等事項，以完整報告內容。(修正條文第三十三條)
- 七、增訂法令遵循單位應督導各單位法令遵循主管落實法令遵循制度有關事項及相關內部規範之導入、建置與實施，以確保法令遵循制度之有效性。另增訂法令遵循單位應督導國外分支機構辦理之事項。(修正條文第三十四條)
- 八、配合第八條增定有關「防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循管理」

規定，爰將第三十七條第三款有關金融控股公司應訂定其與子公司整體性之防制洗錢與打擊資助恐怖主義計畫等規定移列至第八條規定。(修正條文第三十七條)

九、配合第八條增定有關「防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循管理」規定，爰將第三十八條第三款有關銀行業應建立辨識、衡量與監控洗錢及資助恐怖主義風險之管理機制等規定移列至第八條規定。(修正條文第三十八條)

十、為強化金融機構通報機制，增訂金融控股公司及銀行業於主管機關或國外分支機構所在地主管機關檢查結束或收到檢查報告後，總機構之內部稽核單位、法令遵循單位應依重大性原則，即時向董(理)事會及監察人(監事、監事會)或審計委員會報告相關事項。(修正條文第四十二條之一)

十一、本辦法施行後，業者應依第三十二條第四項後段，就有關國外營業單位法令遵循主管專任或兼任之規定進行調整，爰宜給予調整期俾利業者遵循。(修正條文第四十六條)

金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度 實施辦法部分條文修正草案條文對照表

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|---|
| <p>第五條之一 金融控股公司及銀行業董(理)事會應認知營運所面臨之風險，確認風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。</p> <p>金融控股公司及銀行業董(理)事會應監督建立有效之風險管理機制、法令遵循機制，並監督其營運結果。</p> <p>董(理)事發現金融控股公司及銀行業有受重大損害之虞時，應儘速妥適處理，並立即向審計委員會或審計委員會之獨立董事成員或監察人(監事、監事會)報告，同時通報主管機關。</p> | | <p>一、本條新增。</p> <p>二、為強化金融機構董事會及審計委員會之功能及職責，爰參考銀行業公司治理實務守則相關條文，增訂本條規定。</p> |
| <p>第六條 金融控股公司及銀行業應建立自行查核制度、法令遵循制度與風險管理機制及內部稽核制度等內部控制三道防線，以維持有效適當之內部控制制度運作，<u>三道防線實務守則之執行程序，由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定，並報主管機關備查。</u></p> | <p>第六條 金融控股公司及銀行業應建立<u>內部稽核制度</u>、自行查核制度、法令遵循制度、以及風險管理機制，以維持有效適當之內部控制制度運作。</p> | <p>一、內部控制三道防線，自行查核為第一道防線，法令遵循與風險管理為第二道防線，內部稽核為第三道防線，為使內部控制制度能有效及適當的運作，由第一道、第二道防線進行風險監控，第三道防線進行獨立監督，三道防線各司其職。</p> <p>二、為強化銀行落實三道</p> |

| | | |
|---|--|---|
| | | 防線之執行，增訂由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定三道防線實務守則，爰修正本條文第一項規定。 |
| <p>第七條 金融控股公司（含子公司）與銀行業之內部控制制度應包含下列組成要素：</p> <p>一、控制環境：係金融控股公司及銀行業設計及執行內部控制制度之基礎。控制環境包括金融控股公司及銀行業之誠信與道德價值、董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會治理監督責任、組織結構、權責分派、人力資源政策、績效衡量及獎懲等。董（理）事會與經理人應建立內部行為準則，包括訂定董（理）事行為準則、員工行為準則等事項。</p> <p>二、風險評估：風險評估之先決條件為確立各項目標，並與金融控股公司及銀行業不同層級單位相連結，同時需考慮金融控股公司及銀行業目標之</p> | <p>第七條 金融控股公司（含子公司）與銀行業之內部控制制度應包含下列組成要素：</p> <p>一、控制環境：係金融控股公司及銀行業設計及執行內部控制制度之基礎。控制環境包括金融控股公司及銀行業之誠信與道德價值、董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會治理監督責任、組織結構、權責分派、人力資源政策、績效衡量及獎懲等。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、員工行為準則等事項。</p> <p>二、風險評估：風險評估之先決條件為確立各項目標，並與金融控股公司及銀行業不同層級單位相連結，同時需考慮金融控股公司及銀行業目標之適合性。管理階層應</p> | 配合文字酌作修正。 |

適合性。管理階層應考量金融控股公司及銀行業外部環境與商業模式改變之影響，以及可能發生之舞弊情事。其評估結果，可協助金融控股公司及銀行業及時設計、修正及執行必要之控制作業。

三、控制作業：係指金融控股公司及銀行業依據風險評估結果，採用適當政策與程序之行動，將風險控制在可承受範圍之內。控制作業之執行應包括金融控股公司及銀行業所有層級、業務流程內之各個階段、所有科技環境等範圍、對子公司之監督與管理、適當之職務分工，且管理階層及員工不應擔任責任相衝突之工作。

四、資訊與溝通：係指金融控股公司及銀行業蒐集、產生及使用來自內部與外部之攸關、具品質之資訊，以支持內部控制其他組成要素之持續運作，並確保資訊在金融控股公司及銀行業內部與外部之間皆能進行有效溝通。內部控制制度須具備產生

考量金融控股公司及銀行業外部環境與商業模式改變之影響，以及可能發生之舞弊情事。其評估結果，可協助金融控股公司及銀行業及時設計、修正及執行必要之控制作業。

三、控制作業：係指金融控股公司及銀行業依據風險評估結果，採用適當政策與程序之行動，將風險控制在可承受範圍之內。控制作業之執行應包括金融控股公司及銀行業所有層級、業務流程內之各個階段、所有科技環境等範圍、對子公司之監督與管理、適當之職務分工，且管理階層及員工不應擔任責任相衝突之工作。

四、資訊與溝通：係指金融控股公司及銀行業蒐集、產生及使用來自內部與外部之攸關、具品質之資訊，以支持內部控制其他組成要素之持續運作，並確保資訊在金融控股公司及銀行業內部與外部之間皆能進行有效溝通。內部控制制度須具備產生

| | | |
|--|---|--|
| <p>規劃、執行、監督等所需資訊及提供資訊需求者適時取得資訊之機制，並保有完整之財務、營運及遵循資訊。有效之內部控制制度應建立有效之溝通管道。</p> <p>五、監督作業：係指金融控股公司及銀行業進行持續性評估、個別評估或兩者併行，以確定內部控制制度之各組成要素是否已經存在及持續運作。持續性評估係指不同層級營運過程中之例行評估；個別評估係由內部稽核人員、監察人（監事、監事會）或審計委員會、董（理）事會等其他人員進行評估。對於所發現之內部控制制度缺失，應向適當層級之管理階層、董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會溝通，並及時改善。</p> | <p>所需資訊及提供資訊需求者適時取得資訊之機制，並保有完整之財務、營運及遵循資訊。有效之內部控制制度應建立有效之溝通管道。</p> <p>五、監督作業：係指金融控股公司及銀行業進行持續性評估、個別評估或兩者併行，以確定內部控制制度之各組成要素是否已經存在及持續運作。持續性評估係指不同層級營運過程中之例行評估；個別評估係由內部稽核人員、監察人（監事、監事會）或審計委員會、董事會等其他人員進行評估。對於所發現之內部控制制度缺失，應向適當層級之管理階層、董事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會溝通，並及時改善。</p> | |
| <p>第八條 內部控制制度應涵蓋所有營運活動，並應訂定下列適當之政策及作業程序，且應適時檢討修訂：</p> <p>一、組織規程或管理章則，應包括訂定明確之組織系統、單位職</p> | <p>第八條 內部控制制度應涵蓋所有營運活動，並應訂定下列適當之政策及作業程序，且應適時檢討修訂：</p> <p>一、組織規程或管理章則，應包括訂定明確之組織系統、單位職</p> | <p>一、為有效處理重大偶發事件，爰明定相關業務規範及處理手冊應包括重大偶發事件之處理機制。</p> <p>二、為強化防制洗錢及打擊資恐機制，爰明定相關業務規範及處理手</p> |

| | | |
|---|--|---|
| <p>掌、業務範圍與明確之授權及分層負責辦法。</p> <p>二、相關業務規範及處理手冊，包括：</p> <p>(一) 投資準則。</p> <p>(二) 客戶資料保密。</p> <p>(三) 利害關係人交易規範。</p> <p>(四) 股權管理。</p> <p>(五) 財務報表編製流程之管理，包括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。</p> <p>(六) 總務、資訊、人事管理(銀行業應含輪調及休假規定)。</p> <p>(七) 對外資訊揭露作業管理。</p> <p>(八) 金融檢查報告之管理。</p> <p>(九) 金融消費者保護之管理。</p> <p>(十) <u>重大偶發事件之處理機制</u>。</p> <p>(十一) <u>防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循管理，包括建立辨識、衡量、監控洗錢及資恐風險之管理機制，及訂定防制洗錢及打擊資恐計畫。金融控股公司及具</u></p> | <p>掌、業務範圍與明確之授權及分層負責辦法。</p> <p>二、相關業務規範及處理手冊，包括：</p> <p>(一) 投資準則。</p> <p>(二) 客戶資料保密。</p> <p>(三) 利害關係人交易規範。</p> <p>(四) 股權管理。</p> <p>(五) 財務報表編製流程之管理，包括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。</p> <p>(六) 總務、資訊、人事管理(銀行業應含輪調及休假規定)。</p> <p>(七) 對外資訊揭露作業管理。</p> <p>(八) 金融檢查報告之管理。</p> <p>(九) 金融消費者保護之管理。</p> <p>(十) 其他業務之規範及作業程序。</p> <p>金融控股公司業務規範及處理手冊應另包括子公司之管理及共同行銷管理。</p> <p>金融控股公司業務規範及處理手冊應另包括子公司之管理及共同行銷管理。</p> <p>銀行業務規範及處</p> | <p>冊應包括防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循管理，增定第一項第二款第十一目規定，並將第三十七條第三款及第三十八條第三款之相關規定，移列本目。</p> |
|---|--|---|

| | | |
|---|--|--|
| <p><u>海外分支機構之銀行業並應訂定集團層次之防制洗錢及打擊資恐計畫，包括以防制洗錢及打擊資恐為目的之集團內資訊分享政策及程序等。</u></p> <p>(十二)其他業務之規範及作業程序。</p> <p>金融控股公司業務規範及處理手冊應另包括子公司之管理及共同行銷管理。</p> <p>金融控股公司業務規範及處理手冊應另包括子公司之管理及共同行銷管理。</p> <p>銀行業務規範及處理手冊應另包括出納、存款、匯兌、授信、外匯、新種金融商品及委外作業管理。</p> <p>信用合作社業務規範及處理手冊應另包括出納、存款、匯兌及委外作業管理。</p> <p>票券商業務規範及處理手冊應另包括票券、債券及新種金融商品等業務。</p> <p>信託業作業手冊之範本由信託業商業同業公會訂定，其內容應區分業務作業流程、會計作業流程、電腦作業規範、人事管理制度等</p> | <p>理手冊應另包括出納、存款、匯兌、授信、外匯、新種金融商品及委外作業管理。</p> <p>信用合作社業務規範及處理手冊應另包括出納、存款、匯兌及委外作業管理。</p> <p>票券商業務規範及處理手冊應另包括票券、債券及新種金融商品等業務。</p> <p>信託業作業手冊之範本由信託業商業同業公會訂定，其內容應區分業務作業流程、會計作業流程、電腦作業規範、人事管理制度等項。信託業應參考範本訂定作業手冊，並配合法規、業務項目、作業流程等之變更，定期修訂。</p> <p>股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之金融控股公司及銀行業，應將薪資報酬委員會運作之管理納入內部控制制度。</p> <p>金融控股公司及銀行業設置審計委員會者，其內部控制制度，應包括審計委員會議事運作之管理。</p> <p>金融控股公司及銀行業應於內部控制制度中，訂定對子公司必要之控制作業，其為國外</p> | |
|---|--|--|

| | | |
|--|--|--|
| <p>項。信託業應參考範本訂定作業手冊，並配合法規、業務項目、作業流程等之變更，定期修訂。</p> <p>股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之金融控股公司及銀行業，應將薪資報酬委員會運作之管理納入內部控制制度。</p> <p>金融控股公司及銀行業設置審計委員會者，其內部控制制度，應包括審計委員會議事運作之管理。</p> <p>金融控股公司及銀行業應於內部控制制度中，訂定對子公司必要之控制作業，其為國外子公司者，並應考量該子公司所在地政府法令之規定及實際營運之性質，督促其子公司建立內部控制制度。</p> <p>前九項各種作業及管理規章之訂定、修訂或廢止，必要時應有法令遵循、內部稽核及風險管理單位等相關單位之參與。</p> | <p>子公司者，並應考量該子公司所在地政府法令之規定及實際營運之性質，督促其子公司建立內部控制制度。</p> <p>前九項各種作業及管理規章之訂定、修訂或廢止，必要時應有法令遵循、內部稽核及風險管理單位等相關單位之參與。</p> | |
| <p>第二十八條 銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及</p> | <p>第二十八條 銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及</p> | <p>為強化委託會計師辦理內部控制制度查核之查核範圍與深度，爰修正本條文第一項規定。</p> |

| | | |
|---|---|---|
| <p>法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性、<u>防制洗錢制度落實情形</u>表示意見，<u>其查核範圍應包含國外營業單位</u>。</p> <p>會計師之查核費用由銀行業與會計師自行議定，並由銀行業負擔會計師之查核費用。</p> <p>第一項規定對於經主管機關依法接管之銀行業，不適用之。</p> | <p>法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。</p> <p>會計師之查核費用由銀行業與會計師自行議定，並由銀行業負擔會計師之查核費用。</p> <p>第一項規定對於經主管機關依法接管之銀行業，不適用之。</p> | |
| <p>第三十二條 金融控股公司及銀行業應設立一隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告，<u>如發現有重大違反法令或遭調降評等時，應即時向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告</u>。</p> <p>金融控股公司及銀行業之總機構法令遵循主管除兼任法務單位主管外，不得兼任內部其他職務。但主管機關對信用合作社及票券金融公司另有規定者，不在此限。</p> | <p>第三十二條 金融控股公司及銀行業應設立一隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告。</p> <p>金融控股公司及銀行業之總機構法令遵循主管除兼任法務單位主管外，不得兼任內部其他職務。但主管機關對信用合作社及票券金融公司另有規定者，不在此限。</p> <p>金融控股公司及銀行機構之總機構法令遵循主管，職位應等同於副總經理，資格應分別符合「金融控股公司發</p> | <p>一、為強化總機構法令遵循主管之功能，增訂應報告之事項，爰修正本條文第一項規定。</p> <p>二、為強化國外營業單位法令遵循主管之設置規定，增訂應符合當地法令規定及當地主管機關之要求，且除兼任防制洗錢主管外，應為專任，如兼任其他職務，應與當地主管機關溝通，以確認其兼任方式無職務衝突之虞，並報本會備查。爰修正第四項規定。</p> <p>三、為加強法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員之資格條件及訓練，以熟悉當地法令，爰增訂本條文第五項及第七項，並修正第六項規定。</p> |

金融控股公司及銀行機構之總機構法令遵循主管，職位應等同於副總經理，資格應分別符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」及「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」規定。

金融控股公司及銀行業總機構、國內外營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位應指派人員擔任法令遵循主管，負責執行法令遵循事宜。國外營業單位法令遵循主管之設置應符合當地法令規定及當地主管機關之要求，除有下列情事者外，應為專任：

- 一、兼任防制洗錢主管。
- 二、兼任無職務衝突之其他職務，於經與當地主管機關溝通並確認後，報主管機關備查。

金融控股公司及銀行業法令遵循主管、法令遵循單位所屬人員，於充任前應參加主管機關認定機構所舉辦六十小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書。本辦法施行前已擔

起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」及「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」規定。

金融控股公司及銀行業總機構、國內外營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位應指派人員擔任法令遵循主管，負責執行法令遵循事宜。

金融控股公司及銀行業總機構法令遵循主管、法令遵循單位所屬人員，每年應至少參加主管機關認定機構所舉辦或所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業（含母公司）自行舉辦十五小時之教育訓練，訓練內容應至少包含新修正法令、新種業務或新種金融商品。

金融控股公司及銀行業應以網際網路資訊系統向主管機關申報總機構法令遵循主管、法令遵循單位所屬人員之名單及受訓資料。

| | | |
|--|---------------------------------------|---|
| <p>任者，應於二年內取得證書。</p> <p><u>金融控股公司及銀行業總機構法令遵循主管、法令遵循單位所屬人員、國內營業單位及其他管理單位之法令遵循主管</u>，每年應至少參加主管機關認定機構所舉辦或所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業（含母公司）自行舉辦十五小時之教育訓練，訓練內容應至少包含新修正法令、新種業務或新種金融商品。</p> <p><u>國外營業單位之法令遵循主管</u>，每年應至少參加由國外主管機關或相關單位舉辦之法令遵循教育訓練課程十五小時，如國外主管機關或相關單位未舉辦法令遵循教育訓練課程，得參加主管機關認定機構所舉辦或所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業（含母公司）自行舉辦之教育訓練課程。</p> <p>金融控股公司及銀行業應以網際網路資訊系統向主管機關申報總機構法令遵循主管、法令遵循單位所屬人員之名單及受訓資料。</p> | | |
| <p>第三十三條 金融控股公司及銀行業總、分支機構對法令規章遵循事</p> | <p>第三十三條 金融控股公司及銀行業總、分支機構對法令規章遵循事</p> | <p>法令遵循單位對各單位就法令遵循重大缺失或弊端，增訂應分析可能影響</p> |

| | | |
|---|---|--|
| <p>宜，應建立諮詢溝通管道，以有效傳達法令規章，俾使職員對於法令規章之疑義得以迅速釐清，並落實法令遵循。</p> <p>金融控股公司及銀行業法令遵循單位對各單位就法令遵循重大缺失或弊端，應分析原因、可能影響及提出改善建議，簽報總經理後，提報董（理）事會。</p> | <p>宜，應建立諮詢溝通管道，以有效傳達法令規章，俾使職員對於法令規章之疑義得以迅速釐清，並落實法令遵循。</p> <p>金融控股公司及銀行業法令遵循單位對各單位就法令遵循重大缺失或弊端，應分析原因及提出改善建議，簽報總經理後，提報董（理）事會。</p> | <p>等事項，以完整報告內容，爰酌修第二項文字。</p> |
| <p>第三十四條 法令遵循單位應辦理下列事項：</p> <p>一、建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統。</p> <p>二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。</p> <p>三、於銀行業推出各項新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，法令遵循主管應出符合法令及內部規範之意見並簽署負責。</p> <p>四、訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各單位定期自行評估執行情形，並對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽</p> | <p>第三十四條 法令遵循單位應辦理下列事項：</p> <p>一、建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統。</p> <p>二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。</p> <p>三、於銀行業推出各項新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，法令遵循主管應出符合法令及內部規範之意見並簽署負責。</p> <p>四、訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各單位定期自行評估執行情形，並對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽</p> | <p>一、為加強法令遵循單位辦理事項，以確保法令遵循制度之有效性，爰增訂本條文第一項第六款規定。</p> <p>二、為強化總機構法令遵循單位督導國外營業單為之辦理事項，爰修正本條文第三項規定。</p> |

| | | |
|---|---|--|
| <p>報總經理後，作為單位考評之參考依據。</p> <p>五、對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。</p> <p>六、<u>應督導各單位法令遵循主管落實執行相關內部規範之導入、建置與實施。</u></p> <p>內部稽核單位得自行訂定所屬單位法令遵循之評估內容與程序，及自行評估所屬單位法令遵循執行情形，不適用前項第四款規定。</p> <p>銀行業設有國外分支機構者，法令遵循單位應督導國外分支機構辦理下列事項：</p> <p>一、<u>蒐集當地金融法規資料，建置當地法規資料庫、落實執行法令遵循自行評估作業、確保法令遵循主管適任性及法令遵循資源(含人員、配備及訓練)是否適足等事項，以確保遵守其所在地國家之法令。</u></p> <p>二、<u>建立法令遵循風險之自行評估與監控機制，對於其中業務規模大、複雜度或風險程度高者，並應委請當地外部獨立專家驗證其法令遵循風險自行評估與監控機制之有效性。</u></p> | <p>報總經理後，作為單位考評之參考依據。</p> <p>五、對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。</p> <p>內部稽核單位得自行訂定所屬單位法令遵循之評估內容與程序，及自行評估所屬單位法令遵循執行情形，不適用前項第四款規定。</p> <p>銀行業設有國外分支機構者，法令遵循單位應督導國外分支機構遵守其所在地國家之法令。</p> <p>金融控股公司及銀行業法令遵循自行評估作業，每半年至少須辦理一次，其辦理結果應送法令遵循單位備查。各單位辦理自行評估作業，應由該單位主管指定專人辦理。</p> <p>前項自行評估工作底稿及資料應至少保存五年。</p> | |
|---|---|--|

| | | |
|---|--|---|
| <p>金融控股公司及銀行業法令遵循自行評估作業，每半年至少須辦理一次，其辦理結果應送法令遵循單位備查。各單位辦理自行評估作業，應由該單位主管指定專人辦理。</p> <p>前項自行評估工作底稿及資料應至少保存五年。</p> | | |
| <p>第三十七條 金融控股公司之風險控管機制應包括下列事項：</p> <p>一、依金融控股公司及其子公司業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控金融控股公司及其子公司資本適足性。</p> <p>二、訂定適當之長短期資金調度原則及管理規範，建立衡量及監控金融控股公司及其子公司流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管金融控股公司及其子公司之流動性風險。</p> <p>三、考量金融控股公司整體暴險、自有資本及負債特性進行各項投資配置，建立各項投資風險之管理。</p> | <p>第三十七條 金融控股公司之風險控管機制應包括下列事項：</p> <p>一、依金融控股公司及其子公司業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控金融控股公司及其子公司資本適足性。</p> <p>二、訂定適當之長短期資金調度原則及管理規範，建立衡量及監控金融控股公司及其子公司流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管金融控股公司及其子公司之流動性風險。</p> <p>三、訂定<u>金融控股公司及其子公司整體性之防制洗錢與打擊資助恐怖主義計畫</u>，包括以防制洗錢與打擊資助恐怖</p> | <p>金融控股公司及其子公司之防制洗錢與打擊資恐計畫之範圍，並非僅有風險控管機制，爰配合修正條文第八條第一項第二款增定第十一目有關「防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循管理」規定，將第一項第三款有關金融控股公司應訂定其與子公司整體性之防制洗錢與打擊資助恐怖主義計畫等規定，移列至修正條文第八條第一項第二款第十一目併予規範。</p> |

| | | |
|--|---|--|
| <p>四、建立金融控股公司及其各子公司一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管金融控股公司及其子公司之大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失或準備。</p> <p>五、對金融控股公司與其子公司及各子公司間業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。</p> | <p><u>主義為目的之集團內資訊分享政策與程序。</u></p> <p>四、考量金融控股公司整體暴險、自有資本及負債特性進行各項投資配置，建立各項投資風險之管理。</p> <p>五、建立金融控股公司及其各子公司一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管金融控股公司及其子公司之大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失或準備。</p> <p>六、對金融控股公司與其子公司及各子公司間業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。</p> | |
| <p>第三十八條 銀行業之風險控管機制應包括下列原則：</p> <p>一、應依其業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性。</p> <p>二、應建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。</p> | <p>第三十八條 銀行業之風險控管機制應包括下列原則：</p> <p>一、應依其業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性。</p> <p>二、應建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。</p> | <p>銀行業防制洗錢及打擊資恐機制，並非僅有風險控管機制，爰配合修正條文第八條第一項第二款增定第十一目有關「防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循管理」規定，將銀行業應建立辨識、衡量與監控洗錢及資助恐怖主義風險之管理機制，及遵循防制洗錢相關法令之標準作業程序等規定，移列至修正條文第八條第一項第二款</p> |

| | | |
|---|---|---|
| <p>三、應考量整體暴險、自有資本及負債特性進行各項資產配置，建立各項業務風險之管理。</p> <p>四、應建立資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失。</p> <p>五、應對業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。</p> | <p>三、<u>應建立辨識、衡量與監控洗錢及資助恐怖主義風險之管理機制，及遵循防制洗錢相關法令之標準作業程序，以降低其洗錢及資助恐怖主義風險。</u></p> <p>四、應考量整體暴險、自有資本及負債特性進行各項資產配置，建立各項業務風險之管理。</p> <p>五、應建立資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失。</p> <p>六、應對業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。</p> | <p>第十一目併予規範。</p> |
| <p>第四十二條之一 金融控股公司及銀行業於主管機關或國外分支機構所在地主管機關檢查結束或收到檢查報告後，總機構之內部稽核單位、法令遵循單位應依重大性原則，即時向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告。報告事項應包括檢查溝通會議內容、主要檢查缺失、主管機關要求採行之重大缺失改</p> | | <p>一、本條新增。</p> <p>二、為強化金融機構通報機制，爰增訂本條文，以強化董事會功能，提升公司治理。</p> <p>三、鑒於金融檢查事項繁複，銀行應自行依照其業務風險屬性訂定重大性原則，以利通報相關事項。</p> |

| | | |
|--|---|--|
| <p>善方案或可能採行之處分措施。</p> | | |
| <p>第四十六條 金融控股公司或銀行業不符本辦法第三十二條<u>第四項後段</u>有關專任及兼任之規定者，應自中華民國一〇五年〇月〇日本辦法修正發布之日起六個月內，調整至符合規定。</p> | <p>第四十六條 金融控股公司或銀行業不符本辦法第三十二條、<u>第三十四條第一項第三款、第四款</u>規定者，應自中華民國一〇三年八月八日本辦法修正發布之日起六個月內，調整至符合規定。</p> | <p>鑒於原條文有關金融控股公司及銀行業之總機構法令遵循主管兼任職務之調整期已執行完成；又配合本辦法之修正，有必要給予業者第三十二條第四項後段有關專任及兼任規定之調整期限，爰修正相關條文，給予六個月緩衝期，俾利業者遵循。</p> |