

金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施 辦法部分條文修正總說明

按「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後，曾於一〇一年三月二日修正。茲為提高金融控股公司及銀行業對法令遵循制度的重視，強化法令遵循主管之專業訓練及其角色功能，並參考一〇二年六月五日修正公布證券交易法第十四條之一第三項規定，及為強化我國防制洗錢與打擊資助恐怖主義機制，爰修正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。

本次共修正十五條，修正要點臚列如下：

- 一、配合金融監督管理委員會組織法第二條第三項第一款規定，將銀行修正為銀行機構。(修正條文第二條)
- 二、配合本辦法第三章第四節名稱為「法令遵循制度」，爰將法令遵循主管制度修正為法令遵循制度。(修正條文第六條、第十五條、第十八條、第二十八條、第三十二條)
- 三、按各業務管理單位之自行查核係第一道防線、內部稽核係第三道防線，宜由業務管理單位對其業務之風險特性及控制點訂定自行查核內容與程序，並由內部稽核單位負督導之責，較符合內部控制三道防線之精神，爰酌修文字。(修正條文第十四條)
- 四、金融機構對內部稽核人員適格性負自我管理之責，相關確認文件及紀錄應著重於能確實留存軌跡供事後備查，無庸建立專卷，為利業者留存形式保有彈性，酌修文字。(修正條文第二十條)
- 五、為使金融控股公司、銀行機構、票券商及信託業之董(理)事會能掌握年度稽核計畫內容，參考「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第十三條第四項規定，並配合金管會一〇一年十二月二十八日金管銀國字第一〇一二〇〇〇七八〇〇號函規定，增訂年度稽核計畫應經董(理)事會通過，修正時亦同。(修正條文第二十二條)

- 六、 參考證券交易法第十四條之一第三項，公開發行公司除經主管機關核准者外，應於每會計年度終了後三個月內，向主管機關申報內部控制聲明書，爰將本辦法內部控制聲明書之公告申報時間，由會計年度終了後四個月內修正為三個月內。
(修正條文第二十七條)
- 七、 鑒於金融控股公司及銀行業之總機構法令遵循主管原則上不得兼辦其他與其職務相衝突之職務，應有防火牆予以適度區隔，然兼辦法務工作尚無利益衝突之虞，爰明定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。惟考量信用合作社業務較為單純且經濟規模差異甚大，法令遵循主管兼任限制於小型信用合作社仍有困難，爰於同項後段增訂但書規定，明定主管機關對信用合作社另有規定者，不在此限。(修正條文第三十二條)
- 八、 考量金融控股公司及銀行機構法令遵循事務較為繁重及複雜，其總機構法令遵循主管職位應提昇為副總經理，始能有效領導法令遵循事務，爰明定金融控股公司及銀行機構總機構法令遵循主管職位應等同於副總經理，且資格應分別符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第六條、「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第五條規定。(修正條文第三十二條)
- 九、 總機構法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員應充分瞭解內外部相關法規、金融商品與業務，俾利辨識法令遵循風險，爰增訂總機構法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員每年應至少參加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，以強化職能。(修正條文第三十二條)
- 十、 為確認總機構法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員具備一定專業能力且持續進修，規定業者應依規向主管機關金融機構網際網路申報系統申報總機構法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員名單及受訓資料等。(修正條文第三十二條)

- 十一、為確保法令遵循制度之有效性，法令遵循單位對各單位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。（修正條文第三十三條）
- 十二、銀行業新推出商品或服務可能產生的法令遵循風險，應由法令遵循單位檢視及提供改善建議，爰要求總機構法令遵循主管於金融機構推出各項新商品、服務，及向主管機關申請開辦新種業務前，應出具符合法令及內部規範之意見並簽署負責，以使銀行業各項營運活動符合法令及內部規範。（修正條文第三十四條）
- 十三、為確保法令遵循制度之有效性，增訂要求法令遵循單位應對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，並將考核結果作為單位考評之依據。（修正條文第三十四條）
- 十四、因內部稽核單位之功能係在協助董事會及管理階層查核及評估該機構內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，應具超然獨立性，爰增訂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，不受法令遵循單位之督導及考核。（修正條文第三十四條）
- 十五、為強化我國防制洗錢與打擊資助恐怖主義機制，並健全銀行業內部控制及稽核制度，爰依據防制洗錢金融行動工作組織(FATF) 二〇一二年二月發布之國際標準第十八項建議，要求金融控股公司及銀行業應建立相關之風險控管機制。（修正條文第三十七條、第三十八條）
- 十六、本辦法施行後，業者應依第三十二條、第三十四條第一項第三款、第四款規定調整組織並配合辦理相關作業，為避免施行後業者不及調整，爰修正相關條文，給予六個月緩衝期，俾利業者遵循。（修正條文第四十六條）