

# 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。

本次共修正十一條，新增三條，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，監督營運結果，對確保建立及維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任。(修正條文第五條之一)
- 二、強化金融控股公司及銀行業應落實內部控制三道防線之執行。另增訂由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定銀行內部控制三道防線實務守則。(修正條文第六條)
- 三、為確保董(理)事認知營運所面臨之風險，董(理)事發現所屬金融機構有受重大損害之虞時，應儘速妥適處理並督導所屬金融控股公司及銀行業通報主管機關。(修正條文第七條之一)
- 四、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)
- 五、增訂主管機關得請銀行業委託會計師依主管機關規定辦理個人資料保護與防制洗錢及打擊資恐機制專案查核。(修正條文第二十八條)
- 六、為強化金融控股公司及銀行業法令遵循制度與功能，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)
- 七、明定法令遵循單位辦理第三十二條第一項提報董事會報告事項內容，至少應包括對各單位就法令遵循重大缺失或弊端分析原因、可能影響及提出改善建議。(修正條文第三十三條)

- 八、 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營業單位辦理之事項。(修正條文第三十四條)
- 九、 配合第八條增訂有關「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)
- 十、 配合第八條增訂有關「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)
- 十一、 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應依重大性原則，即時通報董（理）事及監察人（監事）相關事項。(修正條文第四十二條之一)
- 十二、 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，及第三十二條第五項有關現職法令遵循人員及主管應具備之資格條件，進行調整，宜給予調整期俾利業者遵循。(修正條文第四十六條)