

外國銀行及大陸地區銀行在臺分行適用「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」

修正對照表之適用方式說明

106年9月13日金管銀外字第10650003960號函修正

本會修正後條文(106.3.22)	本會修正前條文(104.5.12)	本次新修正適用方式	說 明
第五條之一 (本條新增) 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，監督其營運結果，並對於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。		<u>本條係原則性規範，請自行參照本條規定辦理。</u>	外銀及陸銀在臺分行未設有董(理)事會，爰維持目前現行作法，採原則性規範。
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>銀行內部控制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>	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。	本條係原則性規範，請自行參照本條規定辦理。	鑒於外銀及陸銀在臺分行業務相對單純且複雜度較低，爰維持目前現行作法，採原則性規範。

<p>第七條</p> <p>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。<u>董(理)事會</u>與經理人應建立內部行為準則，包括訂定<u>董(理)事</u>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</p>	<p>第七條</p> <p>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</p>	<p>本條係原則性規範，請自行參照本條規定辦理。</p>	<p>本條僅酌修文字，爰仍維持目前適用方式。</p>
---	---	------------------------------	----------------------------

<p>要之控制作業。</p> <p>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。</p> <p>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>要之控制作業。</p> <p>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。</p> <p>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>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>第七條之一（本條新增） 前條第一款之董(理)事行為準則至少應包括董(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，立即通知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）並提報董(理)事會，且應督導所屬金融控股公司及銀行業通報主管機關。</p>		<p>本條係原則性規範，請自行參照本條規定辦理。</p>	<p>外銀及陸銀在臺分行未設有董(理)事會，爰採原則性規範，請自行參照辦理。</p>

<p>第八條</p> <p>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機制及</u></p>	<p>第八條</p> <p>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>1. 第一項：</p> <p>(1) 第一款：係原則性規範，請自行參照本款規定辦理。</p> <p>(2) 第二款：</p> <p>A. 第五目：如總行已採行國際會計準則者，在臺分行應依規定辦理。倘總行尚未採用或尚未宣告採用國際會計準則之推動時程者，在臺分行原則於總行採用國際會計準則時始依規定辦理，惟亦得自行參照辦理。</p> <p>B. 第六目：如現行人力無法達到人員輪調之要求，應以其他內控制度達成輪調所要求之功能。</p> <p>C. 第九目：在臺分行有為金融消費者保護法第四條規定之金</p>	<p>1. 考量新增之重大偶發事件之處理機制及防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循管理之重要性，爰外銀及陸銀在臺分行應依規定辦理。</p> <p>2. 有關第十項係規範金融控股公司及本國銀行之海外機構，外銀及陸銀在臺分行不適用。</p> <p>3. 第十一項係原第十項文字，未修正適用方式。</p>
---	--	--	---

<p><u>相關法令之遵循管理，包括辨識、衡量、監控洗錢及資恐風險之管理機制。</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>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、授信、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</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、授信、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</p>	<p>融消費者提供金融商品或服務者，應依規定辦理。</p> <p>D. <u>第十、十一目：依規定辦理。</u></p> <p>E. 其餘各目：係原則性規範，請自行依業務項目參照規定辦理。</p> <p>2. 第三、五、六、<u>十一</u>項：依規定辦理。</p> <p>3. 第二、四、七、八、九、<u>十</u>項：得不適用。</p>	
--	--	--	--

<p>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><u>金融控股公司及設有國外分公司(或子公司)之銀行業應另建立集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫，包括在符合國外分公司(或子公司)當地法令下，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。</u></p> <p>前十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>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>第二十八條</p> <p>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</p>	<p>第二十八條</p> <p>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</p>	<p>1. 第一項：依規定辦理，<u>範圍不須包括國外營業單位。</u></p> <p>2. <u>第二項：自 107 年起，</u></p>	<p>1. 新增第一項後段係規範本國銀行之海外機構，外銀及陸銀在臺分行不適</p>

<p>關表報資料正確性、內部控制制度及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，<u>其範圍應包括國外營業單位。</u></p> <p><u>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。</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>第一項及第二項規定對於經主管機關依法接管之銀行業，不適用之。</p>	<p>關表報資料正確性、內部控制制度及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><u>應委託會計師辦理前一年度個人資料保護與防制洗錢及打擊資恐機制專案查核，並於每年 4 月底前出具前一年度會計師專案查核報告報本會銀行局備查。如外銀在臺係採一子一分經營者，得於外銀子行進行專案查核時併同分行進行查核。</u></p> <p>3. 第三、四項：依規定辦理。</p>	<p>用。</p> <p>2. 第二項專案查核：</p> <p>(1) 考量本年度所餘時間有限，爰參採部分銀行建議，外銀及陸銀分行自 107 年起開始適用。</p> <p>(2) 考量外銀在臺設有子行者，其分行與子行係適用相同集團內控標準，且業務重心主要為子行，爰該等外銀分行之專案查核得與子行一併辦理。</p>
<p>第三十一條</p> <p>銀行業委託會計師辦理第二十八條<u>第一項</u>規定之查核，應於每年四月底前出具上一年度會計師查核報告報主管機關備查，其查核報告至少應說明查核之範圍、依據、查核程序及查核結果。</p> <p>信用合作社依前項規定辦理時，應由直轄市政府財政局或縣（市）政府申報轉呈。</p>	<p>第三十一條</p> <p>銀行業委託會計師辦理第二十八條規定之查核，應於每年四月底前出具上一年度會計師查核報告報主管機關備查，其查核報告至少應說明查核之範圍、依據、查核程序及查核結果。</p> <p>信用合作社依前項規定辦理時，應由直轄市政府財政局或縣（市）政府申報轉呈。</p>	<p>1. 第一項：依規定辦理，惟會計年度非採歷年制者，得依本項原則性規範參照辦理。</p> <p>2. 第二項：得不適用。</p> <p>3. 第三項：依規定辦理。</p>	<p>本條係文字配合調整，爰仍維持現行適用方式。</p>

主管機關對於查核報告之內容提出詢問時，會計師應詳實提供相關資料與說明。	主管機關對於查核報告之內容提出詢問時，會計師應詳實提供相關資料與說明。		
<p>第三十二條</p> <p>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金融主管機關調降評等時，應即時通報董（理）事及監察人（監事、監事會），並就法令遵循事項，提報董（理）事會。</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與<u>防制洗錢及打擊資恐專責單位主管</u>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>第三十二條</p> <p>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>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 第一項：無須說明。 2. 第二項：依規定辦理。 3. 第三項：法令遵循主管資格條件應符合「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3條及第6條等規定。 4. 第四項： <ol style="list-style-type: none"> (1) 本項係原則性規範，請自行參照本項規定辦理。在臺分行如未能於單位內指派人員擔任法令遵循主管，應以其他內控方式達到本項所要求之相同功能，即讓員工清楚明瞭法規遵循之洽詢管道。 (2) <u>有關國外營業單位法令遵循主管之設置一</u> 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 有關第一項新增有重大違反法令或遭金融主管機關調降評等時，法令遵循單位應就法令遵循面向提報董（理）事會之規定一節，因外銀及陸銀在臺分行未設有董（理）事會，爰維持原適用方式。 2. 有關第四項後段及第七項係規範本國銀行之海外機構，爰外銀及陸銀在臺分行不適用。 3. 新增第五、六項有關法令遵循主管、法令遵循單位所屬人員、國內外營業單位、資訊單位、

<p>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。</p> <p>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。<u>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：</u></p> <p>一、<u>兼任防制洗錢及打擊資恐主管。</u></p> <p>二、<u>依當地法令明定得兼任無職務衝突之其他職務。</u></p> <p>三、<u>當地法令未明確規定，於與當地主管機關溝通並確認後，報經主管機關備查者，得兼任無職務衝突之其他職務。</u></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、國內外營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位之法令遵循主管應具下列資格條件之一：</u></p> <p>一、<u>本辦法於中華民國一百零六年三</u></p>	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</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><u>節得不適用。</u></p> <p>5. <u>第五、六項：法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員依規定辦理，其餘係原則性規範，請自行參照本項規定辦理。</u></p> <p>6. <u>第七項：得不適用。</u></p> <p>7. <u>第八項：依規定辦理。</u></p> <p>8. <u>第九項：依規定辦理。</u></p>	<p>財務保管單位及其他管理單位之法令遵循主管資格條件及訓練之規定，考量外銀及陸銀在臺分行規模較小且人員編制精簡，除法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員應符合新增資格條件規定，其餘仍維持現行作法。</p> <p>4. 因防制洗錢及打擊資恐專責單位人員之訓練已規範於「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」，外銀及陸銀在臺分行適用上開規定，爰第八項應依規定辦理。</p>
--	---	---	---

<p><u>月二十二日修正發布前，現任已任職專責法令遵循人員或主管滿五年者。</u></p> <p>二、<u>參加主管機關認定機構所舉辦三十小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書。</u></p> <p>三、<u>國外營業單位法令遵循主管係自當地聘任者，得依金融控股公司及銀行業自行擬訂之具體訓練計畫，參加三十小時以上相關訓練課程及測驗，足證其已具備熟知當地法令規定之相關能力。</u></p> <p>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、<u>國內營業單位、資訊單位、財務保管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或其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<u>在職教育訓練</u>，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>，每年應至少參加由當地主管機關或相關單</p>			
---	--	--	--

<p><u>位舉辦之法令遵循在職教育訓練課程十五小時，如當地主管機關或相關單位未舉辦法令遵循教育訓練課程，得參加主管機關或其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。</u></p> <p><u>防制洗錢及打擊資恐專責單位設於法令遵循單位者，該專責單位人員充任前及每年應受之訓練，依防制洗錢及打擊資恐相關規定辦理，不受第五項及第六項規定限制。</u></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</p> <p>金融控股公司及銀行業總、分支機構對法令規章遵循事宜，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<u>辦理前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</u></p>	<p>第三十三條</p> <p>金融控股公司及銀行業總、分支機構對法令規章遵循事宜，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</p>	<p>本條係原則性規範，請自行參照本條規定辦理。</p>	<p>第二項新增提報董事會至少應包括事項一節，因外銀及陸銀在臺分行未設有董(理)事會，爰維持現行作法，自行參照辦理。</p>

<p>循重大缺失或弊端分析原因、可能影響及提出改善建議。</p>	<p>總經理後，提報董（理）事會。</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，法令遵循主管應出具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</u></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，法令遵循主管應出具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>1. 第一項：本項係原則性規範，請自行參照本項規定辦理。</p> <p>2. 第二項：原則性規範，自行參照辦理。</p> <p>3. 第三項：得不適用。</p> <p>4. 第四項：本項係原則性規範，請自行參照本項規定辦理。</p> <p>5. 第五項：依規定辦理。</p>	<p>1. 有關新增第一項第六款法令遵循單位應督導各單位法令遵循主管一節，考量外銀及陸銀在臺分行特性，仍維持現行適用方式。</p> <p>2. 有關第三項修正部分，因本項係規範本國銀行之海外機構，爰外銀及陸銀在臺分行不適用。</p>

<p><u>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<u>營業單位</u>者，法令遵循單位應督導國外<u>營業單位</u>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及監控機制，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及監控機制之有效性。</u></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</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</p>		
---	--	--	--

<p>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>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</p> <p>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>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</p>	<p>第三十七條</p> <p>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、<u>訂定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，包括以防制洗錢與打擊資助恐怖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</p>	<p>得不適用。</p>	<p>本條係規範金融控股公司，爰維持現行作法，外銀及陸銀在臺分行得不適用。</p>

<p>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>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</p> <p>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>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</p>	<p>第三十八條</p> <p>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>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>本條係原則性規範，請自行參照本條規定辦理。</p>	<p>有關銀行防制洗錢及打擊資恐機制及相關法令之遵循管理，移至第八條第一項第二款第十一目併予規範，爰本條維持現行適用方式。</p>

<p>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>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>第四十二條之一 (本條新增)</p> <p>金融控股公司及銀行業於主管機關或國外分支機構當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、監事會)，並提報最近一次董(理)事會報告。報告事項應包括檢查溝通會議內容、主要檢查缺失、遭金融主管機關調降評等、主管機關要求採行之重大缺失改善方案或可能採行之處分措施。</p>		<p>本條係原則性規範，請自行參照本條規定辦理。</p>	<p>外銀及陸銀在臺分行未設有董(理)事會，爰維持現行作法，採原則性規範。</p>
<p>第四十六條</p> <p>金融控股公司或銀行業不符本辦法第三十二條第四項後段有關專任及兼任之規定者，應自中華民國一百零六年</p>	<p>第四十六條</p> <p>金融控股公司或銀行業不符本辦法第三十二條、第三十四條第一項第三款、第四款規定者，應自中華民國一〇三年</p>	<p>1. <u>第一項：得不適用。</u></p> <p>2. <u>第二項：法令遵循人員或主管未符第三十二條第五項規定者，</u></p>	<p>1. 有關新增第三十二條第四項後段係規範本國銀行之海外機構，爰外銀及陸</p>

<p><u>三月二十二日本辦法修正發布之日起六個月內，調整至符合規定。</u></p> <p><u>本辦法於中華民國一百零六年三月二十二日發布施行前，擔任法令遵循人員或主管未符第三十二條第五項規定者，應於一年內調整至符合規定。</u></p>	<p>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><u>應自本對照表發布之日起半年內調整至符合規定之適用方式。</u></p>	<p>銀在臺分行不適用。</p> <p>2. 有關第三十二條五項新增法令遵循人員及主管應具備資格條件，考量外銀及陸銀在臺分行人數較少，爰給予半年調整期。</p>
---	------------------------------------	---	--

本會修正後條文(105.7.5)	本會修正前條文(104.5.12)	本次新修正適用方式	說 明
<p>第十五條之一 (本條新增)</p> <p>本國銀行得向主管機關申請核准採行風險導向內部稽核制度。主管機關得視銀行之資產規模、業務風險及其他必要情況，請本國銀行申請採行風險導向內部稽核制度。</p> <p>本國銀行申請採行風險導向內部稽核制度，應符合下列條件：</p> <p>一、最近一次申報自有資本與風險性資產比率，符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條之規定。</p> <p>二、以最近一次金融檢查及最近一期經會計師查核簽證之財務報表為基準，均無備抵呆帳及各項準備提列不足。</p> <p>三、最近一季逾期放款比率未超過百分之一。</p> <p>四、已具備有效之內部控制制度，且最近一年內部控制執行無重大缺失，或缺失已具體改善。</p> <p>本國銀行經採行風險導向內部稽核制度者，不適用前條第一項查核頻率之規定。</p>		<p><u>請參照前條第一項適用方式。</u></p>	<p>有關外銀及陸銀在臺分行配合總行採風險導向稽核制度，目前已於第 15 條明定適用方式，不在此另行規定。</p>

<p>第十九條</p> <p>金融控股公司及銀行業應將內部稽核報告交付監察人（監事、監事會）或審計委員會查閱，<u>除主管機關另有規定外</u>，應於查核結束日起二個月內報主管機關，設有獨立董事者，應一併交付。</p>	<p>第十九條</p> <p>金融控股公司及銀行業應將內部稽核報告交付監察人（監事、監事會）或審計委員會查閱，<u>並於查核結束日</u>起二個月內報主管機關，設有獨立董事者，應一併交付。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 內部稽核如係由在臺之稽核單位辦理者，應依本條規定於查核結束後二個月內報主管機關。 2. 內部稽核如由總行或區域總部派員赴臺檢查者，在臺分行應於收到報告後一個月內，報送該報告之中文或英文版完整內容（如報送英文版報告，應併附上報告內容中文重點摘述）。 	<p>本條僅酌修文字，爰仍維持現行適用方式。</p>
--	---	---	----------------------------