

# 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

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，歷經六次修正。茲為進一步推動「金融資安行動方案」所定一定規模金融機構或純網銀設置資安長之措施，增訂銀行業應指派副總經理以上或職責相當之人兼任資訊安全長，以統籌資安政策推動協調及資源調度，提升其對資安議題之執行能力；並簡化銀行業出具資訊安全整體執行情形、兼營保險代理人或保險經紀人業務內部控制制度等聲明書之作業程序；且明確規範銀行業國外營業單位之專任內部稽核人員應具備之資格條件與充任前、在職期間應參加之訓練等規範，以及持續推動本國銀行風險導向內部稽核制度，使採行該制度之本國銀行，其風險評估與查核範圍應再擴及子公司，以完整涵蓋所有受查主體，爰修正本辦法部分條文。

本次共修正七條，要點臚列如下：

- 一、增訂銀行業國外營業單位之專任內部稽核人員應具備之資格條件，及配合增列向主管機關申報內部稽核人員資料應檢查符合之規定。  
(修正條文第十二條及第二十一條)
- 二、擴增子公司得納入風險導向內部稽核制度之範圍，增訂本國銀行經採行該制度者，排除適用第十六條第二項子公司查核頻率之規定。  
(修正條文第十五條之一)
- 三、放寬銀行業派駐國外或國外營業單位自當地聘任之內部稽核人員充任前及在職期間應參加之訓練規定，以符業者實際運作需要。(修正條文第二十條)
- 四、簡化銀行業出具聲明書之作業程序，刪除銀行業資訊安全整體執行聲明書之附表，並修正將資訊安全及兼營保險代理人或保險經紀人業務之整體執行情形，增列為銀行業出具內部控制制度聲明書之應聲明事項。(修正條文第二十七條及第三十八條之一)
- 五、增訂銀行業應指派副總經理以上或職責相當之人兼任資訊安全長，並給予六個月之緩衝期，俾利業者因應調整；另刪除法令遵循主管之

專任與兼任、應具備資格條件之調整期規定。(修正條文第三十八條之一及第四十六條)