



「本國銀行內部稽核座談會」議程

壹、說明

為使銀行內部控制及內部稽核制度臻於完善，提升銀行內部稽核執行效能，本局多年來已建立與金融機構內部稽核單位之定期座談機制，就當前稽核工作應關注事項進行意見交流。

金融消費者保護作業為本會既定之金融監理重點，惟近年來迭傳理財專員挪用客戶款項之舞弊事件，銀行公會已於 108 年 5 月 31 日訂定「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」，本局並於 108 年 9 月間通知銀行總稽核，對所有分行辦理理財專員是否有不當行為之專案清查，並回報專案清查結果，因銀行於 110 年第 1 季將再次查核理專十誠之執行情形，為利各銀行於明年查核前得以相互學習、交流經驗藉以提升查核技巧，本次座談會參考上開專案之回報結果，邀請 4 家銀行就查核規畫安排及查核技巧進行經驗分享。

另近期國際間頻傳銀行涉及協助客戶洗錢，為提升內部稽核查核深度，爰本次座談會就本局近年檢查發現針對內部稽核應如何辦理防制洗錢(AML)之驗證查核，提供相關建議，以利業者瞭解檢查關注重點並自我檢視。

除上開簡報，會中亦將說明本局 109 年 3 月起啟用「檢查放表系統」之檢查資料上傳作業新制，及系統上線以來常見稽核單位作業之問題。另並簡介營業秘密概念，探討侵害公司營業秘密之法律責任，強化業者對機密維護重要性之認識。



貳、主席致詞

參、簡報

主題一：理專是否有不當行為專案查核心得分享

主題二：對內部稽核辦理 AML 驗證查核之建議

主題三：檢查放表系統使用說明及常見問題

主題四：企業誠信宣導-營業秘密應有的認識

肆、意見交流(Q&A)