



## 荷蘭商安智銀行在台分行內部控制制度聲明書

### ING Bank Taiwan Branch(es) Statement of Internal Control

謹代表荷蘭商安智銀行在台分行聲明本銀行於 108 年 01 月 01 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」、「外國銀行在台分行適用銀行內部控制及稽核制度實施辦法」說明對照表（暨金融監督管理委員會備查之風險導向稽核及內部控制制度）建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報區域總部。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

On behalf of ING Bank Taiwan branch(es), we hereby certify that from January 01 to December 31, 2019, the Bank has duly complied with the “Implementation Rules for Financial Holding Company and Bank Internal Audit and Internal Control System”, and the Comparison Table of “Implementation Rules of Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banking Industries” for Foreign Bank Branches (*and the risk-based approach approved by the Financial Supervisory Commission*) in establishing the internal control system and implementing risk management procedures. The Bank has been audited by independent auditors who submit reports periodically to the regional office. After prudent evaluation, except for the items listed in the attached schedule, the Bank’s each department has implemented effective internal control and compliance systems during the year to which this statement relates.

謹 致

金融監督管理委員會

The Statement is submitted to the Financial Supervisory Commission



聲明人

Statement by

總經理：張崇崗 Sophia Chang  
Country Manager

 (簽章)

總稽核／或負責台灣區稽核業務之主管：Anthony Chee  
Auditor in charge of auditing on Taiwan branch(es)

(簽章)



台灣區法令遵循主管：呂佳陵 Karen Ree  
Head of Compliance in Taiwan

(簽章)

中 華 民 國 109 年 03 月 25 日

## 荷商安智銀行台北分行內部控制制度應加強事項及改善計畫 (基準日：108 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>1. 108 年度內部稽核查核報告中所列台北分行交易監控系統門檻設置之數據分析不足與風險評估未有效落實及客戶關係人變動未即時更新之事件。</p>	<p>(一) 台北分行相關業務人員及風險控管單位將重新審視交易監控門檻設置。 (二) 台北分行相關業務人員及風險控管單位將協同區域總部共同設置妥適之 CAM 計畫及風險評估。 (三) 區域總部將訂定客戶資料變動之觸發事件程序相關規範。</p>	<p>(一) 109.09.15  (二) 110.01.15  (三) 109.05.15</p>
<p>2. 108 年度內部稽核查核報告中所列荷蘭總行之系統缺失，包含交易監控系統、客戶名稱檢核系統與交易名稱檢核系統；客戶盡職審查執行品質缺失之事件。</p> <p>*註記：台北分行雖與總行使用同一系統，惟因自身客戶種類及性質尚屬單純，該缺失對台北分行之影響尚屬有限。</p>	<p>(一) 相關缺失目前由總行與各專責單位統整改善中，負責單位皆非台北分行人員。</p>	<p>(一) 110.09.15</p>