



## 「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。

本次座談會聚焦下列主題：

- 一、本會 110 年 7 月 27 日發布金融檢查指導原則，作為檢查人員執行金融檢查作業之遵循標準，建立一個專業公正、風險導向及開放溝通的金融檢查文化，本次座談會將說明本指導原則，藉以瞭解本局金融檢查目標及文化。
- 二、金融機構不動產授信及金融消費者保護為社會近期關注議題及本會監理重點，將就本局最近一年辦理之不動產授信業務專案檢查及銀髮族金融消費者保護專案檢查，說明查核發現之主要缺失，俾利銀行自行檢視內部作業控制程序，強化自律功能。
- 三、配合本會 110 年 7 月 1 日施行「電子支付機構管理條例」12 項授權法規命令，擴大電子支付機構之服務範圍及各電子支付機構新開放業務項目，爰宣導「電子支付機構管理條例暨相關子法修正」說明相關修正重點。

本次會議並就業者對本局金融檢查及內部稽核之提問進行討論，以達雙向溝通之目的。

### 貳、主席致詞



### 參、簡報

主題一：檢查局金融檢查指導原則宣導

主題二：金融機構辦理不動產授信業務主要檢查缺失

主題三：銀髮族金融消費者保護主要檢查缺失

主題四：電子支付機構管理條例暨相關子法修正重點

主題五：企業誠信宣導

### 肆、意見交流(Q&A)