

「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，本會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。

本次座談會將聚焦於四大議題：

- 一、本會自 105 年推動實施之本國銀行風險導向內部稽核制度，迄今已有 9 家銀行經核准，並自 106 年起陸續採行，本會檢查局將於會中說明實施情形並宣導銀行採風險導向內部稽核制度應注意事項。
- 二、本國銀行近期屢有資安事件發生，導致金融服務中斷影響民眾權益，本次座談會將說明近期資安事件與資訊作業主要檢查缺失態樣，以利金融機構強化內部稽核對資通安全及防禦機制之認知。
- 三、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 108.5.31 訂定「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」，本次座談會將說明理財專員挪用客戶款項之方式及防範舞弊之重要內控點與內部稽核制度，以利各銀行強化內部稽核作業。
- 四、為加強本國銀行對海外分(子)行之監督管理，銀行公會甫於 108.7.18 訂定「本國銀行對國外分(子)行內部稽核作業管理自律規範」，本次座談會將就內部稽核對海外分支機構查核作業應加強事項與相關管理重

點進行說明，以利各銀行自我檢視，健全對國外分(子)行內部稽核功能之自律管理機制。

本次會議亦將就業者對本會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：風險導向內部稽核制度應注意事項

主題二：本國銀行近期資安重大事件及主要檢查缺失態樣

主題三：理專挪用客戶款項之方式及防範措施

主題四：內部稽核對海外分(子)行查核作業應強化事項

肆、Q&A