

銀行公會已完成及未來重要工作事項補充資料

一、已完成重要事項

(一) 協助銀行建立法遵文化與制度

1. 為加強會員銀行間對海外分支機構法遵及內控內稽議題的意見交流，本會 106 年 1 月 10 日至 11 日於紐約、106 年 4 月 12 日至 13 日於香港、106 年 7 月 4 日至 5 日於英國倫敦分別舉辦三場「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控研討會」。
2. 本會與日商瑞穗銀行於 106 年 8 月 22 日至 23 日假日商瑞穗銀行總行（日本東京）共同舉辦「法令遵循培訓課程」，內容包含法令遵循、防制洗錢及打擊資恐等議題之教育訓練課程，供日本當地臺資銀行人員參加，有效提升日本臺資銀行的法令遵循能力。
3. 為因應明年 11 月 APG 第三輪相互評鑑，本會協助主管機關設計問卷以掌握各銀行對其洗錢及資恐風險的瞭解程度，並研議「金融機構對經指定制裁對象之財務或財產上利益及所在地通報辦法」及其問答集。為配合主管機關相關法規修正，蒐集國際規範及主要國家立法例，研議 53 項疑似洗錢交易態樣，增修「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」；嗣後陸續就信用卡業務機構、電子支付機構、電子票證發行機構分別研議範本，召開多場

說明會，研修民眾及金融機構之問答集，協助瞭解及落實我國防制洗錢/打擊資恐政策及相互評鑑內容。

4. 為健全本國銀行對國外分行之內部管理機制，以強化國外分行執行法令遵循、防制洗錢及打擊資恐，研訂「本會所屬本國會員銀行就國外分(子)行法令遵循、防制洗錢及打擊資恐管理制度自律規範(草案)」。

(二) 協助銀行接軌國際規範及海外發展業務

1. 為協助會員銀行順利於 107 年 1 月 1 日接軌國際財務報導準則第 9 號「金融工具」(IFRS 9)，完成 IFRS 9 及 IAS 39 差異比較報告、蒐集國外實務資訊彙總報告、減損評估方法論指引及計算釋例、應用 JCIC 資料計算 IFRS 9 減損、相關問答集及銀行業會計制度範本(IFRS 9 版本)修訂、IFRS 9 財報釋例編製，並召開宣導及試算說明會。
2. 為強化銀行辦理衍生性金融商品業務之控管措施，修正「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」，並協助聯徵中心完成修訂「客戶衍生性金融商品報送作業要點」。
3. 參酌國際組織發布之公司治理原則、外國之公司治理規定及上市上櫃公司治理實務守則等，修正「銀行業公司治理實務守則」及「金融控股公司治理實務守則」。

4. 響應新南向政策，持續充實網站「海外布局資料區」，每季更新位於新南向政策的 10 個國家相關金融法規及准入條件，增列各國主管機關監理趨勢與法遵等相關訊息，協助銀行赴海外發展。

(三) 強化資訊安全防護措施

為提升會員機構經營數位金融競爭力，配合增修「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」、「金融機構資訊系統安全基準」，及研議「運用新興科技應注意事項」、「金融機構提供 QR Code 掃描支付應用安全控管規範」。

二、未來重要工作重點

- (一) 為配合政府推動綠色能源政策，辦理再生能源融資，將於 106 年 10 月 17 日舉辦「國際離岸風電產業趨勢研討會」，邀請德法國際級專家，分享全球離岸風電產業新趨勢及離岸風電融資成功案例，讓銀行從業人員深入瞭解離岸風場專案融資應考量之各種面向，提升銀行融資專業能力。
- (二) 建議經濟部參考歐洲先進國家作法，加速建置再生能源投(融)資第三方檢驗中心，俾該中心能協助評估離岸風電等綠能發電開發專案計畫可行性(例如：涵蓋盡職調查、海事鑑定、專案驗證等)，提供專業驗證評估報告，供銀行作為辦理專案融資之參考。
- (三) 持續推動及宣導「銀行內部控制三道防線」及「風險導向內部稽核

制度」，將舉辦「銀行內部控制三道防線實務守則」座談會，分享參訪蒐集之國際實務經驗；亦將持續研擬「銀行內部控制三道防線」及「風險導向內部稽核制度」之宣導與推動方案。

- (四) 為協助會員銀行提升自律效能，將推動會員集體自律機制(Collective Discipline Mechanism)，組成「法令遵循暨內部稽核聯席會議」，聚焦銀行「法令遵循」及「內部稽核」兩個層面，提供銀行間聯繫互助及經驗分享之交流平台，針對「當前國內、外主管機關監理重點」、「因應 2018 年 APG 對我國之第三輪評鑑」及「銀行實務上執行法令遵循及內部稽核重要事項」等重要議題，邀集會員銀行共同研討交流，形塑整體銀行業之法遵意識，藉此向社會大眾及國內、外主管機關宣示臺灣銀行業強化內部管理的決心。