

**中華民國銀行公會**

**香港亞洲區「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控研討會」**

**銀行公會理事長呂桔誠：打造法遵國際交流盛會  
香港、中國大陸、日本、新加坡四地法遵菁英齊聚一堂，  
國銀海內外法遵主管熱烈響應，向國際宣示我國銀行業  
戮力提升法律遵循的決心**

中華民國銀行公會(下稱銀行公會)為強化金融法令遵循並維護金融秩序，以免國內或海外分行發生未遵守法令或不合規等違失事件，繼本(106)年 1 月中協同台灣金融研訓院於美國紐約舉辦首場北美區「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控研討會」後，續於本(106)年 4 月 12 日及 4 月 13 日於香港沙田君悅酒店舉辦亞洲區「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」，以持續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。

本次研討會特別安排香港、中國大陸、新加坡與日本當地金融法遵領域專家及當地金融業者，就法令遵循 (尤其是防制洗錢與打擊資恐、銀行保密法案等)、監理與檢查制度、內部控制與稽核程序、風險管理策略等重點進行專題演講，分享專業見解，以增進會員銀行對當地法規之瞭解，促進國銀海外分行落實遵法，引起國內總行及海外分行的廣大迴響，報名參加本研討會人數達 205 人，包括銀行董事長、總經理、副總經理、法遵長、海外分行經理人等高層主管均熱烈參與，會中講座與同業間亦進行雙向深度交流，反應超乎預期，可說是一次相當成功的法遵國際交流盛會。

本次研討會為期一天半，除銀行公會呂理事長親自開場致詞，金管會銀行局副局長呂蕙容代表主管機關與會進行專題演講外，並邀集香港滙豐銀行 (HSBC)、普華商務法律事務所(PwC)、富國銀行(Wells Fargo)、安侯建業法律事務所(KPMG)、日本三宅法律事務所(Miyake & Partners)等著名外資法律機構及金融業法遵高層主管進行專題演講及參與綜合座談，共同交流及分享亞洲地區防制洗錢、打擊資恐等相關法令規

範及實務經驗，分享最新法遵趨勢，期能促進國銀總行及海外據點人員強化對當地金融法令之認識及遵循。

銀行公會呂理事長表示，近年來我國銀行業積極進行海外布局，尤其在中國大陸、香港、日本及新加坡等四大市場更是國銀拓展亞洲據點的重鎮，此次在亞洲金融中心的香港舉辦此研討會，主要目的在彰顯我國銀行業共同努力強化及提升海外分支機構法令遵循與內控內稽專業能力的決心，同時也向國際金融界宣示我國政府及銀行業重視法令遵循與內控內稽的態度，盼能提升我國銀行業的國際聲譽。舉辦研討會只是一個新階段開始，隨著國際上對法遵的要求升高，未來過程是要持續精益求精，形塑從上到下的自律文化及自我管理，使本國銀行能形成集體自律機制意識與行動，落實法令遵循、內控內稽制度，法令遵循絕非形式上的口號，銀行必須落實執行始能取得客戶的信任，並維護良好的聲譽這是銀行永續經營的必要之路。

此外，呂理事長也強調，隨著網路及金融科技(FinTech)的進步，國際間網路攻擊、洗錢和資恐等金融犯罪手法不斷翻新，皆使得法令遵循資訊安全複雜性劇增，銀行業要確保網路資訊安全，其挑戰與日俱增，

而香港金融管理局近期也成立了「金融科技促進辦公室」，並推出「網路防衛計畫」，致力推廣與提升網路安全。因此，如何利用新興科技提升銀行對於合規環境變化的因應能力，已成為全球金融業迫切需求的另一道課題。呂理事長提醒，我國銀行業應致力於建置完備的資訊硬體設備與軟體，借重資訊科技快速整合、分析資料，強化風險偵查效能(risk detection efficiency)；在人才培育方面，除了培訓專業法令遵循、資訊安全人員外，亦可透過與時俱進的教育訓練，協助行員提升對於法令遵循、資訊安全風險的敏感度與防範能力。呂理事長期許，我國銀行業都能翻轉思維，使法令遵循、資訊安全運作更為有效，經營更具效率、透明與穩定。

金管會銀行局副局長呂蕙容表示，香港是全球極具發展潛力的金融中心之一，基於其自由開放的經濟金融環境及其做為與大陸經貿往來的樞紐，截至目前已吸引臺資銀行在香港設立 19 家分行及 1 家分支機構。另外，呂副局長演講時也特別向與會者強調了近期金管會發布修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「本國銀行設立國外分支機構應注意事項」之重點內容，並且重申金融機構應塑造重視

防制洗錢及打擊資恐(AML/CFT)之文化，要求金融機構之董事會及高階管理人員應瞭解其洗錢及資恐風險、AML/CFT 計畫之運作，並採取適當措施。最後，呂副局長也期勉，本國銀行逐步擴增海外營業據點，面對不同國家或地區之法規及環境差異，法令遵循風險及對經營管理能力之要求亦隨之提高，金融控股公司及銀行業除應重視法令遵循及內部控制三道防線功能的發揮，以持續有效的控制營運風險，促進經營及發展亦應維持與外國金融主管機關間之溝通與合作，以確保跨境銀行業務之安全性及健全性。