

紐約研討會-閉幕新聞稿

112年9月13日

中華民國銀行公會第四度於美國紐約舉辦「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控研討會」，業於9月13日圓滿竣事，成果豐碩

因應全球疫情解封，銀行公會於本(112)年9月12日及9月13日第四度於美國紐約舉辦「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控研討會」，在美設有據點之國銀均熱烈參與，計有臺銀呂桔誠董事長、兆豐雷仲達董事長、彰銀凌忠嫻董事長、永豐曹為實董事長及研訓院蘇建榮董事長率法令遵循、內部稽核或負責國際業務之高階主管出席，國內共有臺銀、兆豐、彰銀、華銀、合庫、台灣企銀、永豐、中國信託、玉山、台中商銀、輸銀、國泰世華等12家銀行派員參團，研討會加計我方主管機關代表、國銀北美地區各分行代表、國際銀行審計與合規專業人員協會(AIBACP)、花旗銀行(Citibank)、標準普爾(S&P)、富國銀行(Wells Fargo Bank)、公認反洗錢師協會(CAMS)及金融資安資訊分享和分析中心(FS-ISAC)等美國當地著名外資銀行及國際專業機構之高層法遵主管與實務專家共襄盛舉，參加人數多達110人，期間交流熱烈，盛況空前。

銀行公會呂桔誠理事長表示，為因應金融環境的急速變遷與國際金融監理強度日益增強，全面遵循(Total Compliance)已成為全球銀行業當前主要課題。近年來，銀行公會積極赴各國國際金融重鎮舉辦海外法遵研討會及「會員集體自律機制會議」，主要有二大目的：一、建立集體機制，讓所有參與銀行形成法遵的共同自律意識與行動，二、建構分享平台，讓國銀海內外法遵主管及經理人互動交流及分享知識、經驗、意見，以強化

國銀海外分行法令遵循的能力及意識。台資銀行在海外各地發展業務，彼此之間既競爭且合作，為維護國外金融監理機關對國銀的信任，臺灣銀行業近期均致力加強總行對國外分/子行之管理，並提高海外分行法遵人員之專業要求，以建立完善的法令遵循、內控內稽制度，提升臺灣銀行業之國際聲譽。

第二天上午的會議中，公認反洗錢師協會(CAMS)資深主管分享最新的監管科技策略，以及如何利用技術優化反洗錢風險評估和持續監控；此外也邀請到金融資安資訊分享和分析中心(FS-ISAC)全球企業資安韌性部門負責人分享如何管理第三方技術風險，銀行基於營運需要會將許多作業委外第三方處理，特別在資訊作業方面，都有密切合作的供應商，而近幾年來網路攻擊事件頻發，即使銀行強化自身資安防護，駭客或非法網路攻擊者亦可能藉由第三方供應商的破口發起側翼攻擊，進而對銀行資安造成威脅。身處此環境下，銀行如何強化第三方風險的管理(Third Party Risk Management)是銀行當前面臨的重要課題。

最後的綜合座談中，金管會銀行局童政彰副局長談及美國當地外資銀行監管合規的關鍵議題，說明臺灣銀行業當前面臨的挑戰，為了增強海外運營彈性，建議銀行管理海外分支機構，應注意3個C，分別是Cultivation(培育)、Culture(文化)、Cooperation(合作)，第一個C代表培育，海外行員可能會擔任不同的角色並同時處理不同的任務，所以需要謹慎培育，不僅要有能力，還要可靠；第二個C代表文化，紐約聯邦儲備銀行發布了一系列銀行文化改革措施，要求行員應具有強烈的責任感和道德意識。銀行應使海外行員充分了解當地監理機關的合規要求，型塑道德文化而非追求短期利潤，方能促成銀行長期成功。最後一個C代表合作，當海外分行當地機理機關提出任何缺失或疑慮時，銀行應配合監理機關糾正錯誤，盡快解決問

題，不僅要遵守規定，還要充分理解立法背後的原因，以符合當地監管機關的思維和期望。

研討會活動尾聲，呂理事長特別感謝金管會、金管會紐約辦事處、美方專家、講座們分享其專業見解及提出寶貴意見，同時也感謝金融同業先進，本次活動之主題含括組織文化、資訊安全、反洗錢、永續金融等觀點，分享如何有效健全法遵制度，切合實務的發展趨勢，所有與會者皆受益良多，期能增加台灣銀行業者對於美國金融法令規範之理解，促進臺美雙方金融交流，藉以強化國銀法遵意識。