



荷蘭商安智銀行在台分行內部控制制度聲明書

ING Bank Taiwan Branch(es) Statement of Internal Control

謹代表荷蘭商安智銀行在台分行聲明本銀行於 103 年 01 月 01 日至 103 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」、「外國銀行在台分行適用銀行內部控制及稽核制度實施辦法」說明對照表（暨金融監督管理委員會備查之風險導向稽核及內部控制制度）建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

On behalf of ING Bank Taiwan branch(es), we hereby certify that from January 01 to December 31, 2014, the Bank has duly complied with the “Implementation Rules for Financial Holding Company and Bank Internal Audit and Internal Control System”, the “Guidelines For Foreign Banks to Apply the Implementation Rules for Bank Internal Audit and Internal Control System” (and the risk-based approach approved by the Financial Supervisory Commission) in establishing the internal control system and implementing risk management procedures. The Bank has been audited by independent auditors who submit reports periodically to the regional office. After prudent evaluation, except for the items listed in the attached schedule, the Bank’s each department has implemented effective internal control and compliance systems during the year to which this statement relates.

謹致

行政院金融監督管理委員會

The Statement is submitted to the Financial Supervisory Commission



聲明人

Statement by

在台訴訟及非訴訟代理人：

Representative of litigious and non-litigious matters in Taiwan /

Country Manager

張崇崗 Sophia Chang

(簽章)

總稽核／或負責台灣區稽核業務之主管：

Auditor in charge of auditing on Taiwan branch(es)

Anthony Chee

(簽章)

台灣區法令遵循主管：

Head of Compliance in Taiwan

呂明媛 Jennifer Leu

(簽章)

中 華 民 國 104 年 03 月 04 日



荷商安智銀行台北分行內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：103年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
財務部應加強事項:		
<p><u>營運長及財務長為同一人</u>：雖然台北分行管理決策會議中已針對此項議題討論並核准，但因違反內部控制三條防線運作原則，且此項缺失相關例外核准流程未取得總行政策制定者同意，故建議於年度進行風險自評時納入討論及覆核並取得總行同意。</p>	<p>作業風險管理部門應於103年10月15日前於進行風險自評時將此缺失納入討論；103年8月15日前進行風險例外接受的核准流程</p>	<p>103/10/15 (已完成)</p>
<p><u>財務會計：薪資發放流程需要更嚴謹</u>； 相關例外帳戶管理應符合內部規範</p>	<p>人資部門應於104年1月15前完成薪資發放系統化流程；財務部門應於103年10月15日前按照內部規範管理例外帳戶</p>	<p>104/1/15 (已完成)</p>
<p><u>法規報表</u>： 未有證據確認報表覆核流程</p>	<p>財務部已於103年4月8日修正覆核流程，確認覆核軌跡妥適留存</p>	<p>103/04/08 (已完成)</p>
<p><u>財務部使用者應用程式控制</u>： 未進行風險評估及分類</p>	<p>財務部完成相關應用程式之風險評估及相關分類</p>	<p>103/08/15 (已完成)</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>金融市場資金調度科應加強事項:</p> <p><u>交易簿、產品及限額核准</u>：觀察到在流動性管理有部分失誤；流動性限額「淨隔夜借款/總負債」比例需要重新檢討</p> <p><u>交易、流動性管理、資金融通</u>：資金調度與營業部作業流程文件化</p> <p><u>系統權限</u>：彭博(Bloomberg)帳戶及共用之網路資料夾權限分設</p>	<p>市場風險管理部門將於 103 年 8 月 15 日前補提報流動性風險管理準則等核准流程；金融市場部資金調度科將於 103 年 8 月 15 日前提交流動性限額送資產負債管理委員會審核</p> <p>營業部及金融市場資金調度科會分別於 103 年 6 月 15 日及 103 年 11 月 15 日前將資金調度作業流程正式文件化</p> <p>金融市場資金調度科於 103 年 11 月 15 日前提報亞洲區域總部確認是否有其他作業方式或可否申請新的彭博帳號；金融市場資金調度科於 103 年 5 月 15 日前另外開設單獨之網路資料夾，僅由資金調度科及代理人有權限進入</p>	<p>皆已於左列日期前完成</p> <p>皆已於左列日期前完成</p> <p>皆已於左列日期前完成</p>