



## 荷蘭商安智銀行在臺分行內部控制制度聲明書

ING Bank N.V. Taiwan Branch(es)

Statement of Internal Control

謹代表荷蘭商安智銀行在臺分行聲明本銀行於 105 年 1 月 1 日至 105 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」、「外國銀行在臺分行適用金融控股公司及銀行業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，定期陳報區域中心。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循制度，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

On behalf of ING Bank N.V. Taiwan branch(es), we hereby certify that from January 1 to December 31, 2016, the Bank has duly complied with the “Implementation Rules of Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banking Industries”, and the Comparison Table of “Implementation Rules of Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banking Industries” for Foreign Bank Branches (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 to 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

金融監督管理委員會

The Statement is submitted to the Financial Supervisory Commission



聲明人

Statement by

在臺訴訟及非訴訟代理人：張崇崗 Sophia Chang (簽章)  
Representative of litigious and non-litigious matters in Taiwan / Country  
Manager

總稽核／或負責臺灣區稽核業務之主管：Anthony Chee (簽章)  
Auditor in charge of auditing on Taiwan branch(es)

臺灣區遵守法令主管：呂明媛 Jennifer Leu (簽章)  
Head of Compliance in Taiwan

中 華 民 國 106 年 3 月 2 日



銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：105年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
ING台北外匯及衍生性交易應用系統 (Murex) 之缺失： 1. Murex系統轉換期間，防火牆不應關閉 2. 應逐年執行滲透測試 3. 應改善系統使用者權限 4. 檢視資料保全程序 5. 檢視資料儲存及備份	改善措施包括： 於系統轉換期間，嚴密監控防火牆之管控，執行滲透測試以及改善者使用權限。	ING全球金融市場部及營業暨資訊部 105年9月15日完成
ING台北外匯及衍生性交易應用系統轉換期間已停止系統供應商維護合約，增加外部性威脅、錯誤和故障修復時間延長之風險。	系統轉換前，安控補救措施有： ● 延長維護合約期限 ● 安裝及補強防護系統，密切監控所有可能漏洞。	ING全球金融市場部及營業暨資訊部 105年4月15日完成
電腦桌面管理及安全監控	裝設防毒軟體及監測系統，檢測警示，按ING資安監控準則規範執行安全監控。	ING區域總部資訊部 預定106年8月15日完成
客戶盡職調查系統提供之30天審查展期功能和ING FEC (Financial Economic Crime)準則規定不符。	ING總行將自客戶盡職調查系統移除30天展期功能。	ING總行 105年11月15日完成