



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 109 年 01 月 01 日至 109 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，定期陳報區域總部。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, 2020, the Bank has duly complied with the “Implementation Rules for Financial Holding Company and Bank Internal Audit and Internal Control System”, 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 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

金融監督管理委員會

The Statement is submitted to the Financial Supervisory Commission



聲明人

Statement by

總經理：張崇崗 Sophia Chang
Country Manager

 (簽章)

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



台灣區法令遵循主管：呂佳陵 Karen Ree
Head of Compliance in Taiwan



(簽章)

中 華 民 國 110 年 03 月 26 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：109年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
1. 108年度內部稽核查核報告中所列台北分行交易監控系統門檻設置之數據分析不足與風險評估未有效落實及客戶關係人變動未即時更新之事件。	(一) 台北分行相關業務人員及風險控管單位將重新審視交易監控門檻設置。 (二) 台北分行相關業務人員及風險控管單位將協同區域總部共同設置妥適之CAM計畫及風險評估。 (三) 區域總部將訂定客戶資料變動之觸發事件程序相關規範。	(一) 已完成 (二) 已完成 (三) 已完成
2. 108年度內部稽核查核報告中所列荷蘭總行之系統缺失，包含交易監控系統、客戶名稱檢核系統與交易名稱檢核系統；客戶盡職審查執行品質缺失之事件。 *註記：台北分行雖與總行使用同一系統，惟因自身客戶種類及性質尚屬單純，該缺失對台北分行之影響尚屬有限。	(一) 相關缺失目前由總行與各專責單位統整改善中，負責單位皆非台北分行人員。	(一) 已完成
3. 台北分行承作新台幣遠期外匯業務有未遵循銀行業辦理外匯業務管理辦法第三十一條中實際外匯收支需要查核之情形。	(一) 強化認識客戶程序、交易額度批准時避險需求審核、審單時實需面向法遵控管覆核與央行報表申報等措施，並修訂對應內部相關作業程序。 (二) 進行教育訓練，布達強化後之台北分行外匯業務控管要求。	(一) 已完成 (二) 已完成
4. 109年檢查局檢查相關缺失事項： 單一窗口財報類申報錯誤、離岸風力發電公司聯貸案件之徵信作業欠完善、關係人間之應收帳款承購應徵提額外交易文件抽驗真實性、衍生性金融商品交易額度核給作業未確實遵法、108年洗錢及資恐風險企業風險評估未臻完善、洗錢相關內部規範未依內規呈報權責委員會之紀錄、對於應進行姓名檢核之高階管理階層定義及檢核範圍欠妥適、對非台北分行人員進出交易室門禁權限之申請及核准欠妥善、分行交易作業系統使用權限未有效控管之情形。	相關檢討措施皆已完成並逐步進行改善。 (一) 已完成改善並申報檢查局： 關係人間之應收帳款承購應徵提額外交易文件抽驗真實性、衍生性金融商品交易額度核給作業未確實遵法、洗錢相關內部規範未依內規呈報權責委員會之紀錄、對於應進行姓名檢核之高階管理階層定義及檢核範圍欠妥適、對非台北分行人員進出交易室門禁權限之申請及核准欠妥善、分行交易作業系統使用權限未有效控管之情形。 (二) 預計完成改善之項目 單一窗口財報類申報錯誤、離岸風力發電公司聯貸案件之徵信作業欠完善、108年洗錢及資恐風險企業風險評估未臻完善。	(一) 已完成 (二) 110.8.15前完成所有改善措施