



Bank Examiners and Auditors Program

金融檢查與稽核系列

2022 年 金融檢查與稽核系列研討會

2022 Bank Examiners and Auditors Conference



活動計畫

本系列研討會可納入稽核人員持續進修時數

「國際金融監理論壇」共約 6 小時

「金融檢查與稽核研修班」共約 12 小時

一、舉辦目的

承蒙金管會、央行及銀行公會共同支持，「金融檢查與稽核系列研討會」自 1998 年推動以來，致力為銀行業監理及內稽專業社群營造跨國交流平台，冀藉由導入國際經驗與最佳實務趨勢，提升國內金融業對於風險之因應能力，為金融的穩健發展奠定良機。

近年 ESG 意識抬頭、金融數位轉型速度加劇，氣候變遷的影響不可忽視、新興科技的導入也成為金融業最重要的議題之一，此兩大趨勢，有賴金融業界產官界共同思擬對策，並起身因應。有鑑於此，本年度活動內容規劃為「國際金融監理論壇」及「金融檢查與稽核研修班」兩大版塊，研討議題特別納入 ESG 永續金融相關監理重點、資安風險、數位貨幣與數位資產相關監理議題、數位浪潮下內稽實務發展等關鍵趨勢，邀請國際金融產官學界專家共同探討、分享實務洞見，盼為金融業者帶來更多新知與國際經驗，化為引領未來之行動力！

二、參加對象

- 金融監督管理委員會、中央銀行、財政部、經濟部及國家發展委員會等主管機關代表
- 中央存款保險公司人員
- 銀行稽核部門總稽核、副總稽核、稽核室主任、副主任及其他領隊稽核以上之主管
- 銀行法令遵循、風險管理等相關部門主管、副主管以上之管理人員

三、指導單位

金融監督管理委員會、中央銀行

四、主辦單位

中華民國銀行公會

五、執行單位

台灣金融研訓院

六、參加費用

- 本活動開放給主管機關(含金管會與中央銀行)、中央存款保險公司及中華民國銀行公會會員機構銀行免費參加，參加費用由中華民國銀行公會全額負擔，每一機構於每一活動之免費參加席次以 3 名為限(惟若席次不敷使用，可另填報候補人員，各機構以 2 名為限)，各場次人數以 150 名為限，額滿為止。會員銀行報名後(未達 150 人)如仍有免費席次時，候補人員將依據報名順序遞補，並開放會員金控公司報名。

七、活動網頁

<https://web.tabf.org.tw/page/Inspire/index.html>

八、報名方式

即日起至 111 年 9 月 8 日(週四)為止，由機構薦派報名

- 報名網址 <https://service.tabf.org.tw/site/talent/Index.aspx>
- 每機構僅提供一組報名專用帳號，建請指派專人統籌辦理報名，線上報名帳號註冊洽詢事宜請洽(02)3365-3666 分機 614、610，Email：regosd@tabf.org.tw
- 已報名而不克參加之學員，請於 111 年 9 月 12 日(星期一)前以 e-mail 通知本院客戶服務中心並致電確認。若參加席次不敷使用，歡

迎於報名平台中填覆候補報名人選(各活動以 2 名為限)·報名截止後·若補助名額尚有賸餘·候補人員將依報名順序依序遞補。

九、注意事項

- 請各參加人員於研討會開始前 20 分鐘逕至舉辦地點報到，恕不再另函通知。如有活動異動或調整事宜，將以簡訊或 e-mail 通知。
- 本院保留變更本活動內容及講座、講題、時間安排等權利；活動資訊如有異動，以本院網站更新公告為準。

十、活動進行方式

- 因應 COVID-19 影響以及外籍講師入境限制，海外講座將透過 Webex 平台分享演講內容，學員則至本院場地交流，現場並提供中英雙向同步口譯服務。
- 各項活動進行細節與相關注意事項，將於活動開課前逕行通知參訓學員。

一、舉辦目的

本活動將邀請來自歐美亞金融監理機關資深專家，分享國際金融監理政策最新動態，探討內容除近期法規重點與金檢案例分享以外，亦特別納入金融科技-數位貨幣、數位資產監管重點等新興議題，冀幫助國內金融業者透過國際監理觀點，全盤掌握金融風險最新脈動。今年度本活動探討重點擬涵蓋：

- 國際金融法規趨勢與金檢重點分享
- 國際反洗錢實務最新發展趨勢
- ESG 永續金融相關監理方針
- 虛擬貨幣/虛擬資產相關金融犯罪及洗錢態樣

二、活動日期

2022 年 10 月 5 日(週三) 09:00 - 16:30

三、舉辦地點

台灣金融研訓院

四、議程內容

※海外講座將透過直播平台授課，學員則至本院會場參與研討活動，現場備有中英雙向同步翻譯※

日期	時間	主題
10月5日 (三)	09:00-09:20	開場致詞 台灣金融研訓院 林副院長仲威 中華民國銀行公會 內部稽核委員會 吳主任委員秀玲 金融監督管理委員會 邱副主委淑貞 中央銀行金融業務檢查處 潘副處長雅慧

10月5日 (三)	09:20-09:50	<p>台灣金融法規趨勢與近期金檢重點分享</p> <p>講者： 金融監督管理委員會檢查局 賴副局長欣國</p>
	09:50-10:50 (含 10 分鐘 QA)	<p>美國金融監理經驗分享</p> <p>Part One: (30 minutes/含 5 分鐘 QA) Topic: Impact of interest rate hikes and inflation on the safety and soundness of banks</p> <p>講者： Ms. Sukyee Lok, Regional Deputy Commissioner, Banking program of the Financial Institutions Division, California Department of Financial Protection, and Innovation (DFPI)</p> <p>Part Two: (30 minutes/含 5 分鐘 QA) Topic: Business Technology Risk Themes - Supervision of Technology & Risk</p> <p>講者： Mr. Patrick Prickett, Examining Manager, Foreign Institutions Group, Federal Reserve Bank of San Francisco (FRBSF)</p>
	10:50-11:00	Coffee Break

上午場次主持：
台灣金融研訓院
孫全玉 菁英講座

下午場次主持：
花旗銀行
柳蜀君 總稽核

11:00-12:00
(含 10 分鐘 QA)

AML best practices: international guidance, and outlook & solutions for of new challenges in digital banking environments

- Topic 1: Sanctions on Russia and Risk Considerations
 - ✓ Update on current state of sanctions
 - ✓ Identifying key hidden risks associated with Sanctions on Russia
- Topic 2: Digital Assets and Risk Mitigation Strategy
 - ✓ Overview of indirect risk of banking web3 customers
 - ✓ Mitigation strategies for digital asset risks

講者：

- Ms. Ella Zhou, Partner, Financial Services, Enterprise Risk, Business Consulting, Ernst & Young
- Ms. Peyton Li, Senior Manager, Financial Services, Risk Technology, Ernst & Young
- Mr. Thomas Scazzafavo, Principal, Financial Services, Sanctions Technology & Managed Services Leader for the America
- Mr. Sam Holt, Manager, Financial Services, Regulatory Compliance

12:00-13:30

Lunch

	<p>13:30-14:50 (含 20 分鐘 QA)</p>	<p>全球永續金融之最新倡議與實務做法</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 氣候變遷對金融業之新挑戰與新商機 ✓ 相關金融監理與法規最新趨勢 ✓ 案例分析: 氣候風險情境分析與資訊揭露實務做法 <p>講者 : Mr. Michael Salvatico, Head of Asia, Pacific, Middle East & Africa ESG Solutions, S&P Global Sustainable1</p>
	<p>14:50-15:10</p>	<p>Coffee Break</p>
	<p>15:10-16:30 (含 20 分鐘 QA)</p>	<p>新加坡與香港反洗錢法規趨勢與國際案例分享</p> <p>講者 : 將來銀行 法令遵循處 王協理盈瑾</p>

一、舉辦目的

全球面臨 COVID-19 後疫情的衝擊，加諸新興科技不斷推動之下，銀行業的業務複雜度加深、風險管理難度提高，業者需要設計並建立不同的風控與內控內稽策略，以適應不斷變化的環境，今年度本活動特別聚焦於「資訊安全」、「舞弊偵防」、「反洗錢」以及「內稽數位化策略」四大主軸，邀集多位海內外產官學界優秀專家齊聚一堂，共同探討如何應用應對數位科技相關的風險、落實風險導向稽核方法，以啟動內稽與風控新變革。

二、活動日期

2022 年 10 月 12 日(週三) 09:00 - 16:00

2022 年 10 月 13 日(週四) 09:00 - 16:00

三、舉辦地點

台灣金融研訓院

五、議程內容

※海外講座將透過直播平台授課，學員則至本院會場參與研討活動，現場備有中英雙向同步翻譯※

第一天

上午場

10月12日

主題: 舞弊偵防-舞弊風險管理與數位科技應用

主持人: HSBC 連海山總稽核

時間	主題	演講者
09:00-09:20	開幕致詞	台灣金融研訓院 林副院長仲威 中華民國銀行公會 內部稽核委員會 吳主任委員秀玲 金融監督管理委員會 蕭副主委翠玲 中央銀行金融業務檢查處 潘副處長雅慧
10/12 台北時間: 09:20-10:40 10/11 紐約時間: (UTC-4 小時) 21:20-22:40	第一場次: Latest Evolutions of Fraud Risk Management <ul style="list-style-type: none">● Existing and emerging types of fraud risk (external frauds & internal frauds)● Role of Internal Audit in Fraud Risk Management● How to leverage technology and data science to improve effectiveness of fraud risk management: understand the data universe, application of data science in fraud detection & monitoring, crisis management● Emerging technologies and analytics	<ul style="list-style-type: none">● Ms. Monica Shih, Managing Director, Risk Advisory Services, BDO USA, LLP● Ms. Roxanne Wang, Experienced Manager, Legal, Data Forensics, BDO USA, LLP
10:40-11:00	休息時間	

11:00-11:40	<p>第二場次: 銀行舞弊案例分享</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 近期銀行舞弊態樣分析與啟示 ✓ 銀行舞弊防治相關法規議題探討 ✓ 從監理角度談舞弊防治與內部稽核角色 	<p>金融監督管理委員會 檢查局 江主任秘書貽中</p>
11:40-12:00	Q&A	
12:00-13:00	午餐時間	

第一天

下午場

10月12日

主題: 資訊安全：資安風險管理與科技應用

主持人: 合作金庫銀行 周孟穎總稽核

時間	主題	演講者
13:00-14:10	<p>第一場次:開放銀行時代，銀行如何強化資安韌性-國際觀點</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 近期全球資安攻擊事件對於銀行內控環境帶來哪些啟示 ✓ 國際資安管理相關實務標準發展趨勢 ✓ 整合性資安管理解決方案與如何提升內稽於資安風險控管中的專業價值 	<p>資誠智能風險管理諮詢公司 張執行董事晉瑞</p>
14:10-14:30	休息時間	

14:30-15:40	第二場次: 開放銀行時代 · 銀行如何強化資安 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 開放銀行帶來的資安新挑戰 ✓ 開放銀行架構下的資安防護與管理重點 ✓ 內稽於資安風險控管中扮演的角色 	第一銀行 劉資安長培文
15:40-16:00	Q&A	

第二天

上午場

10月13日

主題: 洗錢防制與金融犯罪查核策略

主持人: 渣打銀行 洪嫻君總稽核

時間	主題	演講者
09:00-10:10	第一場次: International Best practices for AML Audit <ul style="list-style-type: none"> ✓ Creating an AML audit risk assessment and methodology ✓ Best practices in AML audit engagement planning, execution and reporting ✓ Case sharing from recent money laundering activities exploiting new technology (e.g. digital payments, crypto etc.) 	<ul style="list-style-type: none"> ● Mr. Carlos Xia, Head of Audit, Asia, Standard Chartered Bank ● Mr. David O' Brien, Head of Audit for AML, Sanctions and Country Financial Crime, Standard Chartered Bank
10:10-10:30	休息時間	

10:30-11:40	<p>第二場次: 如何善用 AI 提高反洗錢實務效能</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ AI 於反洗錢實務應用之優勢 ✓ 如何應用 AI 做風險評估與預測 ✓ 如何應用 AI 做模型驗證 	Mr. Chin Kok Lem, Partner, Head of Forensic, Asia Pacific KPMG Singapore
11:40-12:00	QA	
12:00-13:00	午餐時間	

第二天

下午場

10月13日

主題: 內稽數位化策略: 數位轉型與數位科技應用

主持人: 星展銀行 陳冠宇總稽核

時間	主題	演講者
13:00-14:10	<p>第一場次: 數位時代下內部稽核數位轉型與價值躍升之旅</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 全球銀行數位科技應用與數位風險發展趨勢概況 ✓ 數位時代下銀行業內部稽核轉型機會探索 ✓ 內部稽核 4.0 ✓ 銀行業內部稽核數位轉型藍圖與轉型三部曲 	<p>勤業眾信聯合會計師事務所風險諮詢服務部門 張益紳 資深執行副總經理</p>
14:10-14:30	休息時間	

<p>14:30-15:40</p>	<p>第二場次: 內稽數位轉型國際經驗分享</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 內稽挑戰與 AI 的角色 ✓ AI 於內稽實務之應用案例分享(包括:RPA 流程自動化、預測性查核、智慧化風險分析與評估報告等) ✓ AI 導入與應用之相關準備 	<ul style="list-style-type: none"> ● Ms. Winny Wang, Managing Director and Head of Audit, Greater China, DBS Bank (Hong Kong) Limited ● Mr. Sam Wong, Executive Director, Group Audit, DBS Bank
<p>15:40-16:00</p>	<p>Q&A</p>	

※本院保留變更本活動內容及講座、講題、時間安排等權利。