

西班牙對外銀行在臺分行內部控制制度聲明書

BBVA Bank, Taipei Branch

Statement of Internal Control

謹代表西班牙對外銀行在臺分行聲明本銀行於110年1月1日至110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，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範，定期陳報總行及區域中心。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循制度及資訊安全整體執行情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

On behalf of Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Taipei Branch ("the Bank"), we hereby certify that from 1 January 2021 to 31 December 2021, 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, and having internal auditors to undertake audit works and comply with the Article 38 (5) and Article 38-1 of Implementation Rules of Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banking Industries, and Self-regulatory Rules on Information Security issued by the Banking Association and with the results reported to the Headquarter and 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, compliance systems, and Information Security 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

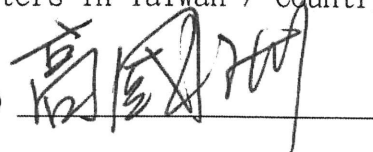
Statement by

在臺訴訟及非訴訟代理人：

Representative of litigious and non-litigious matters in Taiwan / Country
Manager

高國洲 James Kao

(簽章)



總稽核 / 或負責臺灣區稽核業務之主管：

Auditor in charge of auditing on Taiwan branch

Pedro Alonso Rubio

(簽章)

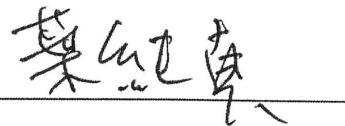


臺灣區資訊安全單位專責主管：

The Chief Officer in charge of Implementation of Information Security in
Taiwan

葉純真 Jennifer Yeh

(簽章)

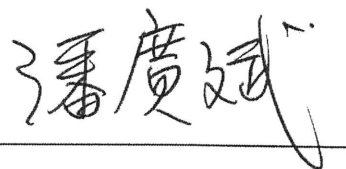


臺灣區遵守法令主管：

Head of Compliance in Taiwan

潘廣斌 David Pan

(簽章)



中 華 民 國 111 年 3 月 31 日

BI190-2

(106 生效版)

西班牙對外銀行在臺分行內部控制制度應加強事項及改善計畫

BBVA Bank, Taipei Branch

Enhancement Items and Improvement Plans under the Internal Control System

(基準日：110 年 12 月 31 日)

(Base Date: 31 December 2021)

應 加 強 事 項 Enhancement Items	改 善 措 施 Improvement Plans	預定完成改善時間 Target Date
<p>1. 申報本會單一申報窗口，有未適時更新相關資訊者，如：分行申報「BI110 在台業務概述表」所報專撥在臺境內營運所用資金新台幣 1,153 百萬元，經查乃為 108 年 1 月 28 日之舊資料(上次更新日期為 109.5.14)，惟本會銀行局已於 109.11.19 同意該行增加在臺營運所用資金為新台幣 1,827 百萬元，核有欠妥。</p> <p>Taipei Administration Department has not updated relevant information regarding the working capital in the FEB website in a timely manner and FEB suggested Taipei Administration needs to strengthen to ensure the correctness of the information submitted to the competent authority.</p>	<p>1. 改善計畫及執行情形： 改善單位：行政部門 本行呈報之報表均為最新資料，並經主管確認無誤後，始得呈報，後續資料繳交仍將確保資料之正確性。 本次所查 BI110 表資料未更新部份，已於 110 年 7 月 5 日完成更新，後續於每年 2 月底前完成更新呈報。</p> <p>Taipei Administration has completed to update the information in the FSC's website and will process annual update/review of the information before the end of February each year.</p>	<p>1. 本分行已於 110 年 11 月 23 日完成改善。</p> <p>Improvement plan was completed on November 23, 2021</p>
<p>2. 本分行在防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形，有應加強事項，請詳本分行出具之防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。</p> <p>Taipei branch has areas of improvement in the Statement of AML&CFT Control.</p>	<p>2. 請詳參本分行出具之防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。</p> <p>Please refer to the Statement of AML&CFT Control for details.</p>	<p>2. 請詳參本分行出具之防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。</p> <p>Please refer to the Statement of AML&CFT Control for details.</p>

<p>應 加 強 事 項 Enhancement Items</p>	<p>改 善 措 施 Improvement Plans</p>	<p>預定完成改善時間 Target Date</p>
<p>3. 辦理交易室門禁臨時進出之管理，進出卡有未設定進出時間之情事，如：卡號：14(代號：BBVA1) 109 年 1 月份及 2 月份均有多次刷進出交易室之紀錄，經查係資訊人員以員工卡設定可臨時進出交易室，雖有填列門禁卡申請單，惟未設定進出日之可進出時間，致交易室人員下班時該員亦有進出之權限，不利交易室門禁之控管。</p> <p>Taipei Administration handles the management of the temporary entry and exit card of the dealing room, and the entry and exit card has not set the time for the entry and exit. Taipei Administration and Operations needs to review the suitability of the access card settings for those (i.e. IT personnel) who apply for temporary access to the dealing room to facilitate the access control of the dealing room.</p>	<p>3. 改善計畫及執行情形： 改善單位：行政部門 本行交易室門禁臨時進出管理如后：</p> <p>(1). 僅限本行授權之員工始得進出交易室。</p> <p>(2). 非交易室人員，進出交易室均須按鈴後，並由專人開門與完成登記後，始得進入。</p> <p>(3). 如有非交易室人員需臨時進出交易室（如：資訊人員於非平日上班時間進出交易室），需依照「西班牙對外銀行台北分行臨時門禁卡管理及申請辦法」，申請表須由申請人經單位主管核可並徵詢總經理及法令遵循部門主管同意核可後，再交由門禁卡核發部門設定管理門禁卡進出之權限及使用日期、時間及安排陪同人員控管。行程結束後由申請人將臨時門禁卡片繳回管理部門。</p> <p>Taipei Administration has completed to setup the application procedures and management of temporary access card of the Taipei dealing room.</p>	<p>3. 本分行已於 110 年 10 月 13 日完成改善。</p> <p>Improvement plan was completed on October 13, 2021</p>
<p>4. 辦理電腦系統資訊安全評估有下列事項欠妥：</p> <p>(1). 有未依規定建構評估計畫、辦理法定評估作業及出具評估報告，如：該分行資訊安全作業主要由總行辦理，惟迄檢查結</p>	<p>4. 改善計畫及執行情形： 改善單位：營運作業部 本行改善計畫：</p> <p>(1). 總行在 105 年 3 月已依「金融機構辦理電腦系統資</p>	<p>4. 本行營運作業部預計 111 年第 1 季前完成電腦系統資訊安全評估計畫及報告並於同年 4 月</p>

應 加 強 事 項 Enhancement Items	改 善 措 施 Improvement Plans	預定完成改善時間 Target Date
<p>東日(110.5.24)，尚未就分行所涉電腦系統，依「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」建構評估計畫、辦理法定評估作業及出具評估報告，不利瞭解各項資訊安全控管措施之有效性，應請注意落實遵循「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」第3條建構評估計畫、第5條評估項目、第8條出具評估報告之規定。</p> <p>(2). 108年1至12月及109年6月作業部門辦理法令遵循自行評估作業，有未就「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」之執行情形辦理評估，致本次檢查發現尚未依前揭規定辦理，作業核欠妥適。</p> <p>The following items are improper in handling information security of computer system:</p> <p>(1). Taipei operations did not setup an evaluation plan, handle evaluation tasks and issue evaluation reports of information security of computer system.</p> <p>(2). When Taipei operations conduct the self-assessment, operations did not conduct the evaluation of the implementation of the information security of computer system. Taipei operations need to enhance the implementation of the self-assessment on information security of computer system.</p>	<p>訊安全評估辦法」規定建構評估計畫、辦理法定評估作業及出具評估報告。評估作業項目包含：</p> <p>(一) 資訊架構檢視</p> <p>(二) 網路活動檢視</p> <p>(三) 網路設備、伺服器及端末設備等設備檢測</p> <p>(四) 網路設備及伺服器等設備且連線</p> <p>(五) 安全設定檢視</p> <p>(六) 合規檢視</p> <p>(七) 社交工程演練</p> <p>本行電腦系統資訊安全評估由符合資訊安全相關資格之評估後均無缺失項目。</p> <p>總行預計於111年第1季前依「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」規定出具110評年度評估報告。</p> <p>(2). 本行會於第一項之評估報告收到後納入111年度營運作業部門辦理法令遵循自行評估作業。</p> <p>(1). BBVA HO had processed the evaluation and audit of Taipei branch's information security of computer systems in March 2016 and the evaluation report provided by BBVA HO mentioned Taipei branch's information security of computer systems met the Taiwan relevant requirements of information security and there were no missing items. BBVA HO will issue the 2021 evaluation report of information security of</p>	<p>30 日前完成法令遵循自行評估作業。</p> <p>Taipei operations will provide the evaluation plan and report of information security of computer system before the 1st Quarter of 2022 and complete self-assessment on information security of computer system before April 30, 2022.</p>

應 加 強 事 項 Enhancement Items	改 善 措 施 Improvement Plans	預定完成改善時間 Target Date
	<p>computer system before the first quarter of 2022 in accordance with the Taiwan relevant requirements.</p> <p>(2). After receiving the 2021 evaluation report from BBVA HO, Taipei operations will include the above evaluation report of information security of computer system in the self-assessment.</p>	