

有限責任花蓮第一信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表有限責任花蓮第一信用合作社聲明本社於 111 年 1 月 1 日至 111 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」，建立內部控制制度，實施風險管理，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報理事會及監事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形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。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人：有限責任花蓮第一信用合作社

理事主席

吳東明



(簽章)

總經理

吳耀輝



(簽章)

總稽核

吳煥輝



(簽章)

總機構遵守
法令主管

陳宏名



(簽章)

資訊安全長

溫錦維



(簽章)

中 華 民 國 112 年 1 月 5 日

花蓮第一信用合作社內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：111 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
(一)對銀行法第 33 條之 1「有利害關係者」資料表有未確實填載並建檔控管者，核與「信用合作社辦理與利害關係人授信及交易應行注意事項」第 4 條第 1 項「信用合作社對授信利害關係人辦理授信(含續約或變更條件)時：… 三、建立相關授信限制對象之資料備查，並應配合人員異動隨時進行更新」規定不符。	業於 111.11.2 增訂利害關係人授信及交易建檔作業注意事項，以避免類似情形發生。	已改善
(二)辦理非社員授信業務，有下列事項欠妥： 1. 對非社員自然人辦理以房屋為擔保之放款，有擔保房屋之座落區域非屬其法定業務區域(花蓮縣、台東縣、高雄市及台南市)及鄰近 2 縣市(台中市及宜蘭縣)之區域內者。 2. 對非社員授信業務之範圍、標準及限額，未建立相關控管機制，不利遵循「信用合作社非社員交易限額標準」規定。	業於 111.11.14 增訂並於 112.2.1 修訂本社「對非社員交易限額標準」。	已改善
(三)投資非自用不動產，有逾 1 年未作任何使用，且未向主管機關申報核准。	本社投資非自用不動產，金管會銀行局於 111.7.7 金管銀合字第 1110141452 號函同意本社申請設置非營業辦公場所供橋頭分社倉庫使用。	已改善
(四)本社前員工挪用本社款項，業於 111 年 8 月 30 日通報重大偶發事件。	該員業於 111.9.1 依本社人事管理規則第 85 條第 5 款第 8 目予以解僱，對相關作業經辦主管依本社人事管理規則予以懲處，並加強人員內部控制教育訓練及強化電腦操作面管控。	已改善