

澎湖第二信用合作社內控制度聲明書

謹代表澎湖第二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，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。經審慎評估，本年度各單位內部控制、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

理 事 主 席：莊 馥 全



(簽章)

總 經 理：張 瑞 昌



(簽章)

總 稽 核：陳 癸 蜜



(簽章)

總機構法令遵循主管：廖 啓 昌



(簽章)

資安專責單位主管：陳 啟 榮



(簽章)

中 華 民 國 112 年 2 月 22 日

澎湖第二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、對承受之擔保品未能於取得之日起四年內處分之。	本社除已依規定提足100%之備抵減損外，並曾辦理公告標售，惟標售皆流標，相關之擔保品本社現仍委託房屋仲介處理中。	預定 112 年底完成改善。
二、顧客廖○塘之加碼利率核定表，有所勾選項目與事實不符之情形。	對該表逐項進行教育訓練，達成正確解析，嗣後注意勾選要項是否正確。	要求客戶來社換單改正並重新核定利率，預計 112.2月完成。
三、111年7月25日購買短期票券之簽呈未經總稽核簽章。	爾後存檔時確實檢視核章部份是否有漏章及相關要項是否齊全。	已改善完成並補章。
四、111年8月18日購買短期票券之簽呈，理事主席簽核日期在實際購買之後。	宣導各級主管日期戳使用前確實核對日期，在行使用。	已改善完成，爾後特別注意日期戳使用前核對。
五、111/6/15採購箱型冷氣及111/7/8採購事務機之估價單未留存。	對於購置事務機器所提附件特別責承經辦確實妥善保管留存。	改善完成。
六、個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理辦法未配合法令之變動修正。	已重新執行確認，並修正相關作業辦法。	預定112年3月完成改善。
七、尚未於採購合約列入設備採購前應進行評估及測試之要求。	目前無使用物聯網設備。	列入爾後採購物聯網設備要求。