

## 淡水第一信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表淡水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，並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、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

新北市政府

聲 明 人

理 事 主 席：

李勝剛



(簽章)

總 經 理：

劉啟超



(簽章)

總 稽 核：

高標榮



(簽章)

總機構法令遵循主管：

許仁杰



(簽章)

資訊安全長：

張鈞霖



(簽章)

中 華 民 國 112 年 1 月 16 日



淡水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
1. 對於授信政策及授信制度，尚未參考「銀行業防杜代辦貸款案件措施」對防杜代辦作業訂定內部規範，不利防杜不肖代辦貸款業者；辦理不動產抵押貸款，尚未對「投資客」加以定義，且未明確規範對投資客之貸款成數、利率及寬限期等核貸條件之限制。	本社已於111年5月30日訂定「防杜代辦貸款作業要點」以利防杜不肖代辦貸款業者；於111年8月17日訂定「承作投資型房屋貸款作業要點」，以強化授信風險之管控。	已完成改善。
2. 網路銀行及行動銀行之非約定轉入帳戶轉帳交易，採用簡訊傳送 OTP（一次性交易密碼）時，應依據「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」相關規定辦理，強化交易安全控管機制。	本社網路銀行非約定轉入帳戶轉帳交易功能，為強化交易安全控管，增加「交易密碼驗證機制」，且於客戶使用此功能前，應以「交易密碼」進行「設備指定」作業，確保以簡訊傳送 OTP（一次性交易密碼）時之安全性，確保客戶交易安全。	預定於112年3月31日前完成改善。
3. 辦理社員代表候選人資格條件審查作業，有候選人資格不符仍准予參選並獲當選者。	本社已於「社員代表選舉候選人登記申請書」增加覆核機制，並依據本社所訂定「社員代表理事監事經理人應具備資	已完成改善。



	<p>格條件審查作業辦法」之規定確實辦理檢核，以落實辦理社員代表候選人資格條件之審查作業。</p>	
<p>4. 指定總社管理部業務室資金營運課負責有價證券之投資、執行停損及風險控管等作業，惟資金營運課屬於風險產生單位，未獨立於業務及交易活動之外行使風險控管之職權，有職能衝突之情形。</p>	<p>本社為落實風險管理組織架構與職責之妥適性，已於 111 年 9 月 27 日訂定「風險管理委員會設置辦法」，由風險管理委員會落實獨立行使風險控管。並於 111 年 12 月 1 日修訂上開辦法」第 4 條：本會事務單位為會計室，負責彙整各項業務風險管理資訊，編製風險管理報表及監控報告，提供本會管理及監控各業務之風險。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>5. 部分內部規定有未配合法規異動適時更新者，如：所訂「法令遵循制度實施辦法」第 5 條有關法令遵循單位應辦理事項，未配合「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」增訂第 34 條第 1 項第 6 款適時更新。</p>	<p>本社已於 111 年 9 月 6 日修訂「法令遵循制度實施要點」，新增第五條第一項第六款：「應督導各單位法令遵循主管落實執行相關規範之導入、建置與實施。」並已全面檢視內部規定是否配合法規異動適時更新。</p>	<p>已完成改善。</p>



<p>6. 有未將所屬業務應遵循之重要法令及規範，納入法令遵循自評範圍者，自評作業範圍有欠完整，如：「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 34 條之 2 檢舉制度、107.10.23 金管銀合字第 10701139243 號函「信用合作社辦理購置住宅放款及房屋修繕放款之餘額不得超過存款總餘額之 55%」及 109.2.3 金管銀合字第 10902701761 號函「銀行辦理個人購屋貸款提前清償違約金計收方式處理原則」。</p>	<p>本社已全面檢視法令遵循自評項目之妥適性，並已於 111 年 8 月 30 日修訂「半年度法令遵循自評檢核表」，新增「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 34 條之 2 檢舉制度、金管會 107.10.23 金管銀合字第 10701139243 號函「信用合作社辦理購置住宅放款及房屋修繕放款之餘額不得超過存款總餘額之 55%」及 109.2.3 金管銀合字第 10902701761 號函「銀行辦理個人購屋貸款提前清償違約金計收方式處理原則」。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>7. 辦理存放款業務主機之系統升級修補管理作業，未訂定標準作業處理程序(其內容至少應包含升級修補評估流程與修補作業期限等)，致就廠商已釋出之更新建議均未評估妥處，不利確保系統安全及效能。</p>	<p>本社已於 111 年 9 月 6 日訂定「金融主機作業系統升級及修補管理作業處理要點」，嗣後每年 6 月及 12 月底前各完成一次作業系統版本升級及修補作業，其內容至少包含升級修補評估流程與修補作業期限等。</p>	<p>已完成改善。</p>