

有限責任花蓮第二信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表有限責任花蓮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，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：

陳芳偉



總 經 理：

李邱明



資 訊 安 全 長：

黃永興



總 稽 核：

袁榮清



總 機 構  
法令遵循主管：

郭珮瑾



中 華 民 國 一 一 二 年 一 月 十 三 日

有限責任花蓮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、對空地貸款及建築融資案件雖由各營業單位每 2 個月逐戶追蹤控管，惟未建立管理性報表定期呈核，且對已逾預計動工日期仍未動工興建者，有未洽借戶瞭解並註明未動工原因，不利落實管控個案承諾動工進度及違反承諾之處理情形。	加強對土地及建築融資放款案件貸放後管理，且建立管理性報表定期呈核。	已完成改善。
<p>二、辦理開放式伺服器及端末設備之管理，有下列事項欠妥：</p> <p>1.系統使用者授權作業，有未符最小授權原則者。</p> <p>2.對 Windows 系統主機重要稽核原則有未予開啟者，致留存系統紀錄欠完整，如：稽核系統事件、稽核帳戶登入事件、稽核原則變更及稽核帳戶管理等項目，系統稽核軌跡留存有欠完整，不利系統安全事件之追蹤管理。</p> <p>3.有未就安裝於個人電腦之免費軟體，評估該等軟體之合法性、安全性及業務必要性與後續處理程序者。</p>	<p>一、辦理全社伺服器帳號造冊清查，並啟用有關重要「稽核原則」功能。</p> <p>二、就現有帳號與所安裝軟體，辦理全社外網專用機及客戶體驗機之清查作業，以確認權限控管是否妥適，軟體安裝是否符合合法性、必要性與安全性。</p> <p>三、儘速修訂本社「資訊作業管理手冊」。</p>	已完成改善。