

台中市第二信用合作社

內部控制制度聲明書

謹代表台中市第二信用合作社聲明本社於 112 年 1 月 1 日至 112 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 台中市第二信用合作社

理事主席：林木生



總 經 理：林金博



總 稽 核：曾嘉盛



總機構法令遵循主管：謝文正



資訊安全長：鄭永春



中 華 民 國 113 年 2 月 21 日

台中市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：112 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>本社辦理購地貸款業務，有未確實依行為時「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」第 5 點第 1 款、第 2 款及其「問與答」規定，相關缺失事項如下：</p> <p>1. 借戶加計其他擔保貸款超逾案關擔保品鑑價金額之五成。</p> <p>2. 未向借戶徵提具體興建計畫書。</p>	<p>1. 本案已於 112 年 8 月 30 日全數收回超逾規定之金額。</p> <p>2. 已向借戶重新徵提土地之建築計畫、財務計畫、還款計畫及其他授信所需考量內容之具體興建計畫書。</p> <p>本社已增訂「央行管控貸款對象檢核表」防範借款人以其他名義增加貸款致違反央行不動產管制措施，並將中央銀行之規範及缺失案例納入宣導，持續加強教育訓練。</p>	<p>已完成改善。</p>