

有限責任基隆第一信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表有限責任基隆第一信用合作社聲明本社於 113 年 1 月 1 日至 113 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，並確實遵守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、法規遵行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 有限責任基隆第一信用合作社

理 事 主 席 黃昭胤 

總 經 理 張龍居 

總 稽 核 曹志芳 

資 訊 安 全 長 高明宏 

總 機 構 法 令 楊煥元 
遵 循 主 管

中 華 民 國 一 一 四 年 一 月 二 十 一 日

有限責任基隆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：113 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
代收作業流程	<p>為強化內部管理，遏止挪用客戶款項之情事再次發生，本社已訂定加強管理措施，具體如下：</p> <p>一、即時電腦入帳與明細單列印</p> <p>要求櫃員辦理各項代收／代理業務時，應即時電腦入帳並列印代收代理繳費明細單（該明細單設計為系統強制列印且無重新列印機制，若需重新列印，須經主管核可後刪除整筆交易方能再次執行），由櫃員主任以代收付訖戳章進行覆核作業，落實牽制原則。</p> <p>二、強化客戶反向控管</p> <p>代收付訖戳章上加註「代收代理業務請務必取得電腦認證之代收代理繳費明細單以確認款項入帳」字樣，由客戶端加強對櫃員作業之反向控管。</p> <p>三、宣導公告</p> <p>在每位收款櫃員櫃台之安全防護玻璃上張貼公告，提醒客戶除收取已加蓋代收付訖戳章之客戶收執聯外，尚需索取代收代理繳費明細單。</p> <p>四、不定期抽點櫃員現金作業</p> <p>各營業單位每週至少辦理一次抽點櫃員現金作業，包含各項代收項目且需與資訊系統逐筆覆核，加強內部控制效能。</p> <p>五、員工置物櫃</p> <p>營業單位增設員工置物櫃，將公私領域物品分開存放，避免混合放置，杜絕挪用公款機會。</p> <p>六、宣導與管理</p> <p>加強向員工宣導，嚴禁員工挪用客戶款項等非法行為，並請主管人員加強重視內部控制制度及關注員工平時生活習性，以防舞弊情事再次發生。</p> <p>七、職務輪調與排休政策</p> <p>落實員工職務輪調及排休政策等輔助警示措施，避免員工藉機掩飾不法事件，及早發現異常。</p>	依訂定之相關規範落實辦理，並於日常作業徹底執行。

