

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，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：莊 麗 滿



(簽章)

資安專責單位主管：陳 啟 榮



(簽章)

中 華 民 國 114 年 2 月 25 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：113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 114 年底完成改善。
二、執行逾期未啟用金融卡作廢時，誤將其他客戶使用中之金融卡作廢。	向各同仁宣導應確實執行並落實控制程序。	已將錯誤補正。
三、進行伺服器應用系統之程式原始碼掃描或黑箱測試，有不安全的第三方鏈結(target="_blank")。	持續觀察並訂定時間改善或修補。	預定114年6月完成改善。
四、偵測到隱藏目錄。	為一般之提醒注意事項，無立即之風險危害。	預定114年6月完成改善。
五、檢視作業系統、防毒軟體、辦公軟體及應用軟體等之更新設定及更新狀態，有部分設備未更新防毒軟體。	已採用白名單管控，持續關注名單內容。	已委託廠商協助更新。