

## 淡水信用合作社 內部控制制度聲明書

謹代表淡水信用合作社聲明本信用合作社於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，與同業公會所訂資訊安全自律規範。經審慎評估，本年度各單位內部控制及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。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：有限責任新北市淡水信用合作社

理事主席：

占子昌



(簽章)

總經理：

蔡景偉



(簽章)

總稽核：

邱煒宸



(簽章)

總機構法令遵循主管：

許庭豪



(簽章)

資訊安全長：

吳偉泉



(簽章)

中 華 民 國 114 年 2 月 7 日

(附表)

淡水信用合作社 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. 辦理對利害關係人授信案件，有下列缺失： (一) 未完善建立及未確實執行有關授信條件比較及授信條件審核、覆核、貸後管理等內部控制制度。 (二) 未完善建立有關防範利害關係人利用他人名義申請辦理授信之內部控制制度。	一. 已檢討修改本社辦理與利害關係人授信及交易作業規範，建立內部控管點及覆核機制並提報理事會通過，另稽核單位已列入內部稽核之重要查核事項。	已改善。