

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 台中市第二信用合作社

理事主席：李 福 振



總 經 理：林 金 博



總 稽 核：曾 嘉 盛



總機構法令遵循主管：戴 仲 遠



資訊安全長：林 益 興



中 華 民 國 114 年 2 月 10 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：113 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、 對防範投資客炒房、人頭戶申貸及代辦貸款案件之控管措施，有下列事項欠妥：</p> <p>1. 尚未參考銀行公會所訂「防範投資客炒房及人頭戶申貸機制」，對投資客炒房及人頭戶申貸可能進件行為模式與態樣，就業務端、徵審端、貸後管理端及其他等方面建立相關管控機制。</p> <p>2. 對高風險投資客炒房交易態樣及高風險人頭戶，尚未以風險基礎方法，建立內部監控及查證防範機制。</p> <p>二、 尚未訂定放款定價減項因素及調整幅度暨核定權限之內部規範，且未建立內部定期彙整陳報及檢討機制。</p> <p>三、 辦理客戶申請約定轉入帳戶服務，均於申辦日後次一日生效，有未視客戶性質及風險程度高低辦理評估及拉長生效時間。</p>	<p>一、</p> <p>1. 已訂定「防杜代辦貸款案件、防範投資客炒房及人頭戶申貸貸款作業規範要點」，建立業務端、徵審端、貸後管理端及異常通報之作業規範。</p> <p>2. 已新增「防範投資客炒房及人頭戶申貸檢核表」提供研判是否為投資客炒房或人頭戶申貸之檢核機制。</p> <p>二、 修訂本社放款利率授權標準，針對減碼因素明定評核項目及減碼級距；並將放款利率定價列入每季風控報告中進行檢討。</p> <p>三、 辦理客戶申請約定轉入帳戶服務，已視客戶性質及風險程度高低，調整臨櫃申請網路銀行（含行動網銀）及金融卡之約定轉入帳號生效日為次二日生效，並於本社網站公告。</p>	<p>一、 已完成改善。</p> <p>二、 已完成改善。</p> <p>三、 已完成改善。</p>