

有限  
責任花蓮第二信用合作社內部控制制度聲明書


謹代表有限責任花蓮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，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：陳 芳 偉 

總 經 理：李 邱 明 

資 訊 安 全 長：黃 永 驥 

總 稽 核：袁 榮 清 

總 機 構  
法 令 遵 循 主 管：郭 珮 瑾 

中 華 民 國 一 一 四 年 一 月 十 三 日

有限責任花蓮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、尚未就各業管單位對公平待客原則之執行情形，有無違反金融消費者保護相關法規、是否提供彈性或適當之客戶服務、檢討公平待客原則相關規章及教育訓練等，於主管會議提出檢討與因應，並定期向理事會報告，核與「金融服務業公平待客原則」伍、「公平待客原則」之落實第 4 點第 2 款「指定副總經理以上主管及專責部門負責規劃及推行，專責部門監督各部門『公平待客原則』之執行，找出各部門可能違反『公平待客原則』之環節，提出具體解決方案，並於副總經理以上主管督導會議提出檢討與因應，定期向董(理)事會報告」規定不符。	法遵室主管已於 113 年 7 月 29 日主管業務會報對本社公平待客原則落實執行情形提出報告，並於 113 年 7 月 29 日 113 年度第 7 次理事會會議提出檢討報告。	已完成改善。
二、Windows 作業系統主機有未啟用「密碼原則」與「帳號鎖定原則」者，如：學雜費系統伺服器(SpyMasterV)及內網資料庫伺服器(HL-SQL)，均未開啟密碼最短使用期限、強制執行密碼歷程紀錄及最小密碼長度等安全設定，另內網資料庫伺服器(HL-SQL)未開啟帳戶鎖定時間、帳戶鎖定閾值及重設帳戶鎖定計數器之時間間隔等安全設定。	已完成有關伺服器主機如：學雜費系統伺服器(SpyMasterV)、內網資料庫伺服器(HL-SQL)，其作業系統有關「密碼原則」及「帳號鎖定原則」等安全設定選項之開啟或停用。	已完成改善。