

淡水第一信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表淡水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、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：

李勝剛



(簽章)

總 經 理：

劉裕超



(簽章)

總 稽 核：

李名峯



(簽章)

總機構法令遵循主管：

王仁杰



(簽章)

資訊安全長：

張鈞霖



(簽章)

中 華 民 國 114 年 1 月 16 日

淡水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
1. 辦理中央銀行選擇性信用管制措施之購地貸款，對擔保品土地上之未辦理保存登記建物，雖已徵取建物供使用之切結書，惟有未查證其真實性之情形。	本社業已派員前往該案之未辦理保存登記建物實地查證並留存照片，確認該建物係供自住使用，並已於社內網站公告重申辦理中央銀行管制措施之購地貸款規定。	已完成改善。
2. 辦理自他行庫轉貸之購置不動產貸款增貸案，對其擔保品每坪以高於內政部實價登錄之鄰近地區類似案例成交單價鑑估者，未分析差異原因並說明理由，有逕以房仲業者之訪價作為鑑估依據之情形。	本社已就該案補充分析差異原因並完整說明理由。另已於社內網站重申規定：對擔保品每坪評估價格高於內政部實價登錄之案件，須分析差異原因並說明理由，不得逕以房仲業者之訪價作為鑑估依據。	已完成改善。
3. 辦理保險商品銷售作業，業務員所填「瞭解要保人及被保險人之需求及適合度分析評估暨業務員報告書」之財務狀況資料有欠確實，未落實瞭解要保人及被保人作業，應確實執行認識客戶(KYC)作業。	本社已於社內網站重申規定，並辦理員工教育訓練，爾後將持續要求營業單位加強檢核客戶所繳保險費資金來源，以落實保險文件覆核機制及確實執行認識客戶(KYC)作業。	已完成改善。

<p>4. 本社所訂「合作推廣保險業務涉授信及存款端之相關內控處理注意事項」，僅就資金來源為「貸款」及「定存中途解約利息免打折」者規定須辦理電話訪問，其餘「保險單借款」及「保險單解約」等項目則未有相關規範，不利控管行員不當銷售行為。</p>	<p>本社業經理事會通過修訂「合作推廣保險業務涉授信及存款端之相關內控處理注意事項」及「招攬保險商品保費資金來源檢核暨確認表」，新增資金來源檢核若為保險單借款及保險單解約之相關規範，以確保保費來源檢核措施之妥適性。</p>	<p>已完成改善。</p>
--	---	---------------