

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114年1月1日至114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：王 秋 明



總機構法令遵循主管：戴 仲 遠



資訊安全長：林 益 興



中 華 民 國 115 年 2 月 2 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：114 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、自然人購置住宅貸款屆期續貸時，對無房貸但已有持分房屋之借款人，核予寬限期，應依「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」第 4 點第 2 款第 1 目規定辦理。</p> <p>二、尚未建立網頁個資傳遞過濾阻擋並留存紀錄之機制，個資防護機制欠妥。</p>	<p>一、本社於 114 年 7 月 18 日發文通知全社重申辦理授信業務應確實遵循央行規定，另於 114 年 8 月 6 日舉辦授信業務教育訓練檢討改善本次授信缺失，以期爾後辦理不動產抵押貸款均依照規定。</p> <p>二、已研議增加網頁個資防護機制，並請廠商測試及報價，預計 115 年 3 月中完成全部導入作業。</p>	<p>已完成改善。</p> <p>預計 115 年 3 月中改善完成。</p>