

高雄市第三信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表高雄市第三信用合作社聲明本信用合作社於 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 38 條第 5 款及第 38 條之 1 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：林 昶 彤



（簽章）

總 經 理：林 建 成



（簽章）

總 稽 核：張 麗 玲



（簽章）

總機構法令遵循主管：陳 光 弘



（簽章）

資 訊 安 全 長：陳 靖 崑



（簽章）

中 華 民 國 115 年 2 月 2 日

高雄市第三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、基準日營業部及9家分社等10家營業單位均僅由二級襄理綜理各該單位之業務及管理(下稱「綜理經理」)，經查有下列事項欠妥：</p> <p>(一)「綜理經理」除無一般分社經理之授信批覆權限外，所執行業務範圍包含得為貴社管理分社事務及得為貴社對外簽訂契約(如貸款契約書、買賣價金履約保證書等)，與一般經理相同，核屬負責人，惟均未填報「銀行法第33條之1『有利害關係者』資料表」，與「信用合作社辦理與利害關係人授信及交易應行注意事項」第4條第1項規定不符。</p> <p>(二)該等「綜理經理」未經理事會審議是否具經理人資格條件，核與「信用合作社社員代表理事監事經理人應具備資格條件及選聘辦法」第14條之1及本社所訂「章程」第28條第2項等規定不符。</p> <p>(三)該等「綜理經理」均未依規參與內部稽核單位之查核實習，核與</p>	<p>一、</p> <p>(一)113年11月12日左營分社許姓主管晉升一級襄理(權理經理)，已於113年11月13日填報「銀行法第33條之1『有利害關係者』資料表」；114年3月11日武廟分社陳姓主管、小港分社蔡姓主管晉升一級襄理(權理經理)，均已於114年3月12日填報「銀行法第三十三條之一『有利害關係者』資料表」，並皆已完成電腦建檔作業。</p> <p>(二)左營分社許姓主管晉升一級襄理(權理經理)案，已送交「經理人資格審查表」供113年度第45次理事會審議；武廟分社陳姓主管及小港分社蔡姓主管晉升一級襄理(權理經理)案，已送交「經理人資格審查表」供114年度第9次理事會審議。</p> <p>(三)113年11月12日左營分社許姓主管晉升一級襄理(權理經理)，參與</p>	<p>一、</p> <p>(一)已於114年4月9日完成改善。</p> <p>(二)已於114年4月9日完成改善。</p> <p>(三)已於114年4月9日完成改善。</p>

<p>「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第24條第3項規定不符。</p> <p>(四)該等「綜理經理」均為八職等之二級襄理，尚未具升等派用為十一職等經理資格，惟逕予派任經理職務，核與本社所訂「人事管理規則」第15條第2項規定不符。</p>	<p>稽核室之查核實習，業於114年3月6日完成四項查核並撰寫實習查核心得報告，呈報總稽核核可後出具證明書併同留卷備查。</p> <p>114年3月11日武廟分社陳姓主管及小港分社蔡姓主管晉升一級襄理(權理經理)，參與稽核室之查核實習，業於114年5月29日完成四項查核並撰寫查核心得報告，呈報總稽核核可後出具證明書併同留卷備查。</p> <p>(四)人事室於113年11月12日高三信社人字第269號通知，左營分社許姓主管晉升一級襄理(權理經理)、114年3月11日高三信社人字第035號通知，武廟分社陳姓主管及小港分社蔡姓主管晉升一級襄理(權理經理)。</p> <p>除上述三家營業單位外，餘七家營業單位之「綜理經理」已於114年3月11日高三信社人字第036號通知免任「綜理經理」職務。</p> <p>為強化授信案件審核，提升整體授信品質，以降低不良授信之風險。尤其，今年以來借款人違約風險逐漸增加，銀行業面對逾期放款壓力</p>	<p>已於114年7月16日完成改善。</p> <p>(四)已於114年9月23日完成改善。</p>
---	--	--

	<p>上升。當下的金融環境首重授信品質控管，為考慮上述因素，本社現行七家營業單位經理人暫由符合經理資格者兼任，實為確保良好的授信品質。</p> <p>今年3月時，本社已更調符合資歷之二級襄理李姓主管至右昌分社培訓，在符合具備晉升權理經理資格且具備授信審核控管及領導統御能力後，已於114年9月15日提理事會晉升一級襄理權理經理，並於114年9月17日生效。為穩健經營，本社對經理人之晉升當更加謹慎。目前本社將遵循114年8月26日向理事會報告事項，對7家營業單位未符合資格之二級襄理，將觀察一年且有確實遵守內部控制後，再提報理事會審議晉升為一級襄理並擔任權理經理。以確保被晉升人員有足夠的信心與專業和領導能力，能帶領營業單位穩定發展。</p>	
--	---	--