


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 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，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：陳昭睿 

總 經 理：李 鄧 明 

資 訊 安 全 長：黃 象 驥 

總 稽 核：袁 榮 清 

總 機 構
法 令 遵 循 主 管：郭 珮 瑾 

中 華 民 國 115 年 1 月 12 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：114 年 12 月 31 日

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、本社流動準備營運作業雖已設有「流動準備小組」，並依「交易簿金融商品交易及風險管理辦法」辦理相關作業，包括辦理有價證券投資或交易之審議、流動性資金之管理，且定期向風險管理委員會報告曝險部位及損益狀況。經查其組織架構，「流動準備小組」與「風險管理委員會」成員組成完全相同，與內部控制制度中有關權責分工與相互制衡之原則不符。	已於 114.5.26 修正本社「流動準備營運作業辦法」，調整流動小組成員配置，強化職責分離機制，以確保決策及監督功能之獨立性，並提升內部控制制度之整體健全性。	已完成改善。
二、所訂「投資戶貸款業務相關規範」，未配合法規異動適時更新。	已於 114.5.23 依「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」之最新修正版研議修正，重新規範本社投資戶貸款定義及承作條件，並公告實施。	已完成改善。