

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 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、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：

劉啟超



(簽章)

總 稽 核：

李名峰



(簽章)

總機構法令遵循主管：

鍾仁杰



(簽章)

資訊安全長：

張鈞霖



(簽章)

中 華 民 國 115 年 1 月 19 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：114 年 12 月 31 日)

| 應 加 強 事 項 | 改 善 措 施 | 預 定 完 成 改 善 時 間 |
|--|--|-----------------|
| 1. 辦理自動櫃員機鈔匣裝鈔作業，現金裝入鈔匣時，有未由 2 人以上會同辦理者，核與所訂「自動櫃員機業務處理細則」規定不符。 | 本社已通知各營業單位，重申營業單位同仁於自動櫃員機補鈔、裝(卸)鈔時，應由 2 人以上共同執行，會同人員須確實辦理，以符合牽制原則。 | 已完成改善。 |
| 2. 對銀行法第 33 條之 1「有利害關係者」資料建檔作業，有未確實填載並建檔控管者，核與「信用合作社辦理與利害關係人授信及交易應行注意事項」規定不符。 | 本社已重新檢視「有利害關係者」建檔資料之正確性及完整性，且於「有利害關係者資料表」加註提醒，並建立資料建檔作業之覆核機制，以利關係人授信之控管。 | 已完成改善。 |
| 3. 辦理屬中央銀行選擇性信用管制措施之購地貸款，對原貸餘額超過「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」之貸款成數，且仍未動工興建，有未收回貸款餘額超過規定成數之差額者，核與「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」及「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定問與答」說明不符。 | 本社業已收回貸款餘額超過規定成數之差額，將持續追蹤本案動工興建情形以符合中央銀行之規定。 | 已完成改善。 |
| 4. 辦理屬中央銀行選擇性信用管制措施之購地貸款，對借款人於一定期間未動工興建，有未與借款人約定逐步收回部分貸款者，核與中央 | 本社已與借款人重新簽立土地抵押貸款切結書，約定於一定期間未動工興建須逐年返還授信餘額 0.5 成，並已依約定收回部分貸款本金以符合中央銀 | 已完成改善。 |

| | | |
|---|--|---------------|
| <p>銀行 111.1.13 台央業字第 1110003408 號函規定不符。</p> | <p>行選擇性信用管制措施之規定。</p> | |
| <p>5. 網路銀行登入身分確認機制，係由使用者於前端網頁輸入固定密碼後，傳送至後端系統進行驗證，經查固定密碼係運用自行開發之雜湊函式運算後儲存於資料庫，未進行加密保護或加入不可得知之資料運算，核與「信用合作社資通安全防護基準」第 6 條第 2 款規定不符。</p> | <p>本社網路銀行登入身分確認機制中之使用者密碼，目前依據雜湊函式運算後儲存於資料庫中，已於 114 年 6 月 30 日以硬體亂碼化設備(HSM)進行不可逆之資料運算，強化相關密碼之機密性及安全性，並於後續驗證時以加密後之資料執行，確保密碼資料之機密性、安全性及可用性。</p> | <p>已完成改善。</p> |
| <p>6. 辦理防範員工代客交易作業，雖已定期產出監控報表，惟經查異常交易監控報表有漏列者，不利交易監控之完整性及確保監控作業之正常運作。</p> | <p>本社已加強檢查匯入資料之完整性、正確性及通知告警機制，將檢核結果透過 Email 通知程式人員。另查詢匯入資料如有異常時，發送警告信通知程式人員介入處理。</p> | <p>已完成改善。</p> |