

## 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 109 年 1 月 1 日至 109 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。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，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：

許鎮平



總經理：

陳芳偉



總稽核：

魏松浚



總機構  
法令遵循主管：

高文清



中 華 民 國 一 一 〇 年 二 月 十 七 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：109 年 12 月 31 日

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、尚未訂定「對外資訊揭露作業管理」，核與「內控內稽辦法」第 8 條第 1 項第 2 款「內部控制制度應涵蓋所有營運活動，並應訂定下列適當之政策及作業程序，且應適時檢討修訂：…(七)對外資訊揭露作業管理」規定不符。	應儘速檢討訂定相關作業規範，以符合「內控內稽辦法」。	已於 109.11.23 新制定「對外資訊揭露處理辦法」，以符合「內控內稽辦法」。
二、對營運活動所建立相關政策及作業程序之內部控制制度，有未經理事會通過者，如：「總社分層負責事項一覽表」及「營業單位分層負責明細表」(102.4.26 總經理修訂)、「重大偶發事件申報程序及其他應遵循事項作業要點」(106.4.19 總經理核定)、「瞭解客戶金融商品適合度契約內容及風險揭露作業要點」(104.9.21 總經理核定)，核與「內控內稽辦法」第 5 條及第 8 條第 1 項第 2 款規定不符。	對營運活動所建立相關政策及作業程序之內部控制制度，應經理事會通過，以符合「內控內稽辦法」。	已於 109.11.23 重新修訂「總社分層負責事項一覽表」、「營業單位分層負責明細表」、「重大偶發事件申報程序及其他應遵循事項作業辦法」及「瞭解客戶金融商品適合度契約內容及風險揭露作業辦法」，並經 109 年 11 月理事會審議通過。
三、雖已訂有存摺換發相關規定，須經櫃員將印妥之新存摺及舊存摺併同交付有權簽章人員簽署核發，惟未有妥善控管機制，致可在未經主管電腦放行且未持有客戶舊存摺情況下，得由櫃員逕以毀損名義，利用櫃員端末機自行寫入磁條，完成辦理存摺換發，顯示對存摺換發作業之內部控制有欠妥適。	應儘速檢討訂定相關作業規範，以建立有效內部控制制度。	已於 109.12.17 修訂本社「加強管理存摺補換發及取款複驗作業要點」，並修正端末放行控管機制，以加強存摺補換發作業之內部控制。
四、查營業單位覆核主管僅以「存摺使用統計日報表」結存數量盤點櫃員實際保管庫存量，未就營業間空白存摺使用原因加以辨識，即於統計日報表覆核蓋章，有未落實空白存摺盤點作業之虞。	應儘速檢討訂定相關作業規範，並落實執行空白存摺盤點作業。	1. 已於 109.12.17 修訂本社「加強管理存摺補換發及取款複驗作業要點」。 2. 於 109.10.23 軋帳後，對換發新摺交易增加查詢權限控管。 3. 存摺日終盤點，由系統增加各類存摺補、換發作業明細，放行主管再分別簽核，始能完成清點。