

有限責任花蓮第一信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表有限責任花蓮第一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：有限責任花蓮第一信用合作社

理事主席：

張炎清



(簽章)

總經理：

吳耀輝



(簽章)

總稽核：

廖家峰



(簽章)

總機構遵守
法令主管：

陳宏名



(簽章)

中 華 民 國 110 年 1 月 5 日

花蓮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：109 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>(一) 中華分社辦理客戶陳○維防制洗錢及空白支票核發作業(檢查基準日(109.2.29)已列為逾期放款戶),經查有下列事項欠妥:</p> <p>1. 辦理疑似洗錢交易申報內容有欠完整,或對異常交易(預警帳戶查核表)有未確實檢視,並留存檢視紀錄者,核與「信用合作社防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第9條第1項第8款「辨識出之警示交易應就客戶個案情況判斷其合理性(合理性之判斷例如是否有與客戶身分、收入或營業規模顯不相當...或資金來源不明或交代不清)…應確認客戶身分,並留存相關紀錄」規定不符。</p> <p>2. 貴社雖將「支存遭拒絕往來」或「列報逾期放款」列為辦理防制洗錢作業對既有客戶身分與背景資訊有重大變動,應重新研判調整風險等級之項目,惟未納入「KYC暨風險評估表」客戶風險評估因子,致影響客戶風險評估正確性。</p> <p>3. 對支票收回率偏低,有未確實查證,仍續核發多張空白支票,致大量退票並遭公告拒往者。</p>	<p>1. 依檢查意見所列欠妥事項,於109年8月修訂本社「防制洗錢或資恐交易之帳戶及交易監控政策及程序作業標準」第七條,增列關於支票存款執票人之異常交易,應同步辨識發票人資金來源合理性,以符似洗錢交易申報作業及覆核機制。</p> <p>2. 業於109年8月修訂本社「KYC暨風險評估表」增列身分及背景重大變動者(如逾期放款、拒絕往來戶、檢警調閱涉及洗錢刑事案件相關資料及警衍帳戶)風險評估因子,得以確實評估客戶身分變動之風險變化情形。</p> <p>3. 業於109.5.11法遵會議向各單位宣導對支存戶申請續發空白支票,應注意客戶有無經常性交易異常或繳息延滯情形,多觀注客戶信用狀況、支票是否使用正常及回籠率偏低情形,應進行查證並詳細說明,另修訂本社支票存款作業手冊,對空白票據核發作業工作說明,增訂續發空白票據條件及層級,以利切實依規控管空白支票核發;另對本案已重新檢視及評估,實地查核營業單位對身分及背景重大變動者,有重新審視及評估,有關支票收回率較低者,有進行查證並詳細說明。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>(二) 辦理內部稽核作業,有列事項欠妥:</p> <p>1. 所訂108.2.23「員工自強活動-出國獎勵專案」,規範員工招募定期存款之個人責任額度,並核予出國補助獎勵,惟未將稽核人員排除,且稽核人員有招募存款情事,不利</p>	<p>1. 已重新修訂本社「員工自強活動-出國獎勵專案」,有關業績勸募稽核人員列為排除人員。</p>	<p>已改善。</p>

<p>內部稽核人員以超然獨立、客觀公正立場執行稽核職務。</p> <p>2. 辦理稽核人員獎懲及輪調案，經查有下列事項欠妥，核與「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第10條第5項「內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核等，應由總稽核簽報，報經董（理）事長（主席）核定後辦理」規定不符。</p> <p>3. 對理、監事會審議討論稽核單位提報年度稽核計畫議案，總經理未考量利益衝突並迴避仍予列席。</p>	<p>2. 對稽核人員獎懲及輪調，嗣後確實依規定程序簽報辦理。</p> <p>3. 於109年底提報110年度稽核計畫時，已依規定請總經理離席迴避。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
--	--	-------------------------