



(一)、內部控制聲明書

聲明書

謹代表保證責任彰化縣鹿港信用合作社聲明本信用合作社於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：保證責任彰化縣鹿港信用合作社

理事主席：



(簽章)

總經理：



(簽章)

總稽核：



(簽章)

總機構法令
遵循主管：



(簽章)

中 華 民 國 一 一 〇 年 二 月 三 日



保證責任彰化縣鹿港信用合作社
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>對內部控制制度之設計及執行，經查有下列事項欠妥：</p> <p>1、內部控制制度有未依營運活動，建立適當之作業程序者，如：尚未訂定有關對外資訊揭露作業管理及重大偶發事件之處理機制，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」(以下稱「內稽內控辦法」)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：二、相關業務規範及處理手冊，包括：…(七)對外資訊揭露作業管理。…(十)重大偶發事件之處理機制。」規定不符。</p> <p>2、尚未訂定理事及員工行為準則，核與「內稽內控辦法」第7條第1款「董(理)事會與經理人應建立內部行為準則，包括訂定董(理)事行為準則、員工行為準則等事項。」及第7-1條「前條第1款之董(理)事行為準則至少應包括董(理)事發現金融控股公司及銀行業有受重大損害之虞時，應儘速妥適處理，立即通知審計委員會或審計委員會之獨立董事成員或監察人(監事、監事會)並提報董(理)事會，且應督導所屬金融控股公司及銀行業通報主管機關。」規定不符。</p>	<p>1. 本社已訂定「對外資訊揭露處理要點」、「重大偶發事件之處理機制要點」並經全面檢視各營運活動訂定適當之政策及作業程序以辦理檢討修訂，如：1. 經檢視本社之分層負責明細表，未將網銀等作業納入宜作修正，已提報理事會核定。2. 檢視金融檢查報告之管理，由稽核室製發「外部金融檢查意見改善情形報告表保管人登記表/保管登記簿」請單位確實登記後妥善保管。</p> <p>本社已適時全面檢視各營運活動檢討修訂適當之政策及作業程序，且已依作業程序規定辦理修訂。</p> <p>2. 已訂定「理事及監事行為準則」並於理事會通過後實施並知會監事會；由理事主席通過訂定「員工服務及行為規範要點」。訂定後符合「內稽內控辦法」第7條第1款及第7-1條之規定，日後依所訂準則之規定辦理。</p>	<p>已續報完成改善。</p> <p>已改善。</p>



(二)防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

聲明書

謹代表保證責任彰化縣鹿港信用合作社聲明本信用合作社於109年1月1日至109年12月31日確實遵循「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」，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，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：保證責任彰化縣鹿港信用合作社

理事主席：



(簽章)

總經理：



(簽章)

總稽核：



(簽章)

防制洗錢及打擊
資恐專責主管：



(簽章)

中 華 民 國 一 一 〇 年 二 月 三 日