

# 台灣樂天信用卡(股)公司內部控制制度聲明書



謹代表台灣樂天信用卡股份有限公司聲明本公司於 105 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日確實遵循「信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項」，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，定期陳報董事會及監察人。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

董事長：



(簽章)

總經理：



(簽章)

稽核主管：

黃明萍



(簽章)

法令遵循主管：

莊如茵



(簽章)

中 華 民 國 106 年 3 月 24 日

台灣樂天信用卡(股)公司內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：105 年 12 月 31 日)

| 應 加 強 事 項                                                                                                                                                | 改 善 措 施                                                                                                                                                      | 預 定 完 成 改 善 時 間  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <p>(一)公司所訂「信用卡洗錢防制規則」第3章第7條2(7)所稱「其他明顯不正常之交易行為」尚無具體認定標準並納入異常交易清查範圍，雖已指定法務暨法令遵循部為洗錢防制事務單位，惟尚未訂定相關準則與標準作業程序據以遵循，與信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第34條第六款規定不符。</p>     | <p>(一)已修正通過本公司「防制洗錢及打擊資助恐怖主義規則」並依「防制洗錢及打擊資助恐怖主義規則」第2條於105.12.30 訂立本公司「防制洗錢及打擊資助恐怖主義處理準則」及建立相關標準作業程序並將「其他明顯不正常之交易行為」之具體認定標準，並納入其中並落實執行。</p>                   | <p>(一)已完成改善。</p> |
| <p>(二)本公司與某委外受託所簽訂之複委託契約內容，與「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第10條載明事項之規定不符一節，請相關單位全面檢視委外作業契約法訂事項之完備性及其內容之妥適性。</p>                                                | <p>(二)本公司法務及法遵單位已於105年12月31日完成檢視本公司所有委外合約及複委託契約，均載明「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第10條第一項及第二項之規定內容，已符合法令要求。</p>                                                    | <p>(二)已完成改善。</p> |
| <p>(三)有下列情事不符合「信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項」第22條、第23條、替31條規定之情事，如自行查核作業由內部稽核人員辦理；未將相關單位提列之檢查意件或查核缺失改善情形，列為管理單位獎懲及績效考核重要項目；未對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，作為單位考評之依據等。</p> | <p>(三)人資單位已於12/20完成訂定「績效評核管理準則」，將「金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失納入「稽核績效考核項目」列入部門經營績效考核項目。且「法令遵循及考核(含法令遵循自評)」亦已列入部門經營績效考核項目；並已確認內部稽核部人員未辦理自行查核業務。</p> | <p>(三)已完成改善。</p> |