

## 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 107 年 1 月 1 日至 107 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：



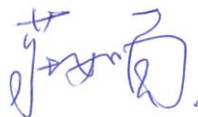
(簽章)

稽核主管：



(簽章)

法令遵循主管：



(簽章)

中 華 民 國 108 年 2 月 14 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：107 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項 Improvement Action	改 善 措 施 Corrective Action	預 定 完 成 改 善 時 間 Target Completion Date
<p>受主管機關專案檢查列入內部控制制度應改善事項：</p> <p>一、防制洗錢及打擊資恐作業對於高風險客戶應採取強化之持續監督措施。</p> <p>二、信用卡徵信審查作業評分要項，應定期檢視以確定其有效性及正確性。</p> <p>三、辦理資訊系統安全控管作業，就網路弱點掃描防護措施應更新安全處理程序、訂定後續處理程序並依弱點等級妥善評估處理及修補。</p>	<p>擬具改善措施如下：</p> <p>一、建置系統對高風險客戶以報表監控並就高風險客戶持續監督審查。</p> <p>二、重新檢視新卡友及既有卡友之各評分量化項目，追蹤檢視評分項目與評分分級對應關係後，以為修訂準則及評分作業依據。</p> <p>三、修訂標準作業流程(SOP)並依訂定之掃描時間表落實執行所有網路弱點等級之掃描作業，進行修補。</p>	<p>持續辦理中，並預計於 108 年 3 月底前完成改善。</p>