

樂天國際商業銀行內部控制制度聲明書



謹代表樂天國際商業銀行聲明本公司於111年1月1日至111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，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/審計委員會，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任）。

本聲明書業經本銀行董事會於中華民國112年02月09日通過。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： 王東和

王東和 (簽章)

總經理： 佐伯和彥

佐伯和彥 (簽章)

總稽核： 武秀豪

武秀豪 (簽章)

總機構法令遵循主管： 吳美葉

吳美葉 (簽章) 

資訊安全長： 佐伯和彥

佐伯和彥 (簽章)

中 華 民 國 一 一 二 年 二 月 九 日

樂天國際商業銀行  
內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：111 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、111 年 10 月 1 日本行發生重大偶發事件「網路銀行及行動銀行登入後無法正常顯示資料」	1. 納入系統自動監控及預警機制 2. 修正造成異常之程式物件 3. 納入年度異地備援演練項目 4. 納入風險控制自我評估之項目 5. 納入自行查核專項作業	1. 已於 111 年 10 月完成改善 2. 已於 111 年 11 月完成改善 3. 已於 111 年 11 月完成改善 4. 已於 112 年 01 月完成改善 5. 已於 111 年 11 月完成改善
二、辦理可攜式儲存媒體存取係留存攜出檔案紀錄覆核機制與寄送電子郵件至外部網域電子郵件地址覆核機制有欠妥善。	1. 檢視 111 年 6、7 月 DLP USB 使用紀錄，如有 USB 使用紀錄，將由資訊安全部主管發送給各部門主管進行覆核程序。並將 USB 使用規定與覆核程序納入主管會議議程及全行教育訓練中。 2. 已於 111.07.06 變更 USB 預設設定為停用，未授權人員無法使用。	1. 已於 111 年 08 月完成改善 2. 已於 111 年 08 月完成改善

<p>三、辦理 Data Loss Prevention 系統(下稱 DLP)持有放行電子郵件權限帳號可自行核准自己寄出遭 DLP 攔阻的電子郵件。辦理 DLP 系統測試個資防護及附件檔案 Policy 設定未妥，存有例外狀況未被偵測或記錄之情形。</p> <p>【111.12.13/ 檢局(銀)字第 1110509229 號函】</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 資訊安全部將再次全面比對 DLP 系統各帳號、角色、資安事端設定與寄件者資安事端基本資料，以確保遭 DLP 攔阻之電子郵件無法由同一人核准放行。</li> <li>2. 資訊安全部將視全行營業情況判斷評估制訂電子郵件使用規範</li> <li>3. 本單位將 DLP 相關管控機制(電子郵件、可攜式儲存媒體…等)納入自行查核計畫並辦理查核。</li> <li>4. 資訊安全部將全面檢視本行個人資料保護系統(DLP)偵測規則，並與廠商分析系統相關限制與現實差異，再測試各規則有效性，且納入自行查核計畫，至少每年 2 次一般自行查核定期辦理。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已於 111 年 12 月已完成設定並於 112 年 1 月已完成測試。</li> <li>2. 目前已有電子郵件控管措施，以及相關申請與執行作業，部分規範訂於資訊存取控制管理作業程序內，將研擬制訂電子郵件使用規範已強化電子郵件相關安全控管預計 112 年 3 月完成。</li> <li>3. 已於 111.12.22 完成 112 年度自行查核計畫，並將 DLP 相關管控機制納入自行查核項目中。</li> <li>4. 已於 111.12.15 完成，並與廠商確認 DLP 偵測規則之正確性，並於 111.12.22 完成 112 年度自行查核計畫，將 DLP 相關管控機制納入自行查核項目中。</li> </ol>
--	---	---