

台灣永旺信用卡股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表台灣永旺信用卡股份有限公司聲明本公司於103年1月1日至103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(附表所列事項已改善完成)；本聲明將依據「信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項」第二十四條規定，對外公開。

謹 致


金融監督管理委員會

聲明人

董事長： 小坂昌範  (簽章)

總經理： 采田克博  (簽章)

稽核主管： 石宏明  (簽章)

法令遵循主管： 陳銘仁  (簽章)

中 華 民 國 104 年 3 月 31 日

台灣永旺信用卡股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：103 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
一、有關信用卡年費等事務處理應改善事項。	已改訂定負責部門所使用的報表及針對系統單位輸出資料確認其正確性，並強化財務會計部門相關會計處理制度。	改善完成
二、有關公司卡的信用額度管理應改善事項。	因應有效管理申辦公司卡的公 司戶信用額度和發卡時所設 定的信用額度，已透過系統總 額度控管修改完成，建立控管 制度。	改善完成
三、有關係統存取權限功能應改善事項。	已重新審視各單位人員存取權 限的範圍，並進行存取權限盤 點制度化，定期進行盤點以強 化內部控制。	改善完成
四、有關規程及手冊相關應改善事項。	已依外部顧問公司之監督修改建議，將公司卡業務、公司內部控制業務以及內部稽核業務等相關規程、手冊再修訂完整，以強化內部控制體制。	改善完成