


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 104 年 1 月 1 日至 104 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：馮錦成  (簽章)

總經理：米田克堉  (簽章)

稽核主管：石宗明  (簽章)

法令遵循主管：陳銘仁  (簽章)

中 華 民 國 105 年 3 月 29 日

附表-内部控制制度應加強事項及改善計畫

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、差別利率制度之改善	<ol style="list-style-type: none"> 1. 伴隨銀行法修正自 104 年 9 月起調降利率上限，實施重新檢視優良客戶之定義，並將差別利率制度全面改善。 2. 因此，本公司之會員利率調整為 5.98%~14.98%。 3. 今後，定期評估會員信用狀況，對照會員之信用狀況等提供會員利率。 	完成
二、收單業務風險管理制度之改善	<ol style="list-style-type: none"> 1. 重新建構收單業務之風險管理分類，將全特約商店重新評估。 2. 重新評估結果，針對高風險特約商店進行解約及徵提保証人等，強化風險管理。 3. 另，重新制定特約商店手續費及撥款天數之設定基準，以隨特約商店之風險狀況調整，並重新檢視全特約商店之契約條件。 	完成
三、網路相關安全管理之改善	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為進一步強化網路安全，重新檢視網路安全相關風險之管理制度。 2. 今後，依照年度排程實施安全體制之評估，強化安全管理。 	完成
四、個人資料使用及保護相關制度之改善	<p>為進一步強化個人資料管理，實施盤點所保管之個人資料，將保管之資料及保管方法進行評估及檢討，改善個人資料使用及保護之相關制度。</p>	完成