

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 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： 米田 克壽  (簽章)

總經理： 高橋 明  (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 106 年 2 月 24 日

附表-內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
<p>一、洗錢防制與打擊資恐作業之檢視與改善</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 制定「防制洗錢及打擊資恐規程」，由董事會通過，並由董事會指派防制洗錢與資恐之專責主管。同時修訂「防制洗錢及打擊資恐作業手冊」，明確規範洗錢及資恐風險之辨識、評估、管理及法令遵循之標準作業程序，以加強落實本公司之洗錢防制與打擊資恐作業。 2. 舉辦教育訓練，並聘請外部律師為講師，進行洗錢及資恐防制研修，指導本公司員工關於信用卡業之洗錢及資恐防制風險，藉以提升本公司同仁對洗錢及資恐風險之管理意識。 3. 關於洗錢及資恐防制事項，藉由加強本公司內部稽核，以確認本公司洗錢與資恐防制作業之落實。若有發現疏失事項，將落實追蹤改善，並作為同仁在職教育訓練之教材案例。 	<p>完成</p>
<p>二、對差別利率信用評分制度有效性之持續改善</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為確實對客戶差別利率信用評分制度有效性及正確性進行評估，建置信用卡客戶行為評分卡模型，落實信用評分制度對持卡人進行評分作業之執行。 2. 訂定每年對差別利率信用評分制度進行檢討之頻率，落實對持卡人適用循環利率之合理性，強化對消費者權益保護管理。 	<p>完成</p>

三、各項作業手冊規範重新檢視， 加強內部控制之改善	1. 為強化各單位各項作業手冊之規定符合主管機關頒佈之規範，執行各項業務落實法令遵循及內部控制管理。 2. 委託外部專業機構辦理檢視各項作業手冊規定，確實符合主管機關頒佈之法令規定，並完成外部專業機構所提建議需加強改善事項。	完成
以下空白		