

遠雄人壽保險事業股份有限公司 內部控制制度聲明書

本公司一一一年一月一日至一一一年十二月三十一日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和管理內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據「實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營

運、財務報導及法令遵循)之設計及執行係屬有效，除附表所列事項外，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。

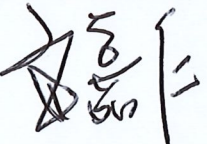
六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。


七、本聲明書業經本公司一一二年三月十五日董事會通過。


此致


金融監督管理委員會

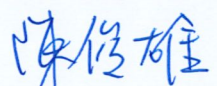
聲 明 人：遠雄人壽保險事業股份有限公司

董 事 長：  (簽章)

總 經 理：  (簽章)

總 稽 核：  (簽章)

總機構法令遵循主管：  (簽章)

資訊安全專責單位主管：  (簽章)

中 華 民 國 一 一 二 年 三 月 十 五 日

遠雄人壽保險事業股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計劃
(基準日：111 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 訂 完 成 改 善 時 間
<p>(一)109 年一般業務檢查，檢查意見二(一)1 及 3，會計及採購等內部控制制度，有下列違失事項：</p> <p>1. 歷年舉辦無須收費之業務員教育訓練課程或各營業處之競賽活動，有主管職權行使逾越公司內部控制制度之情事。</p> <p>2. 辦理業務員競賽得獎人員國內外旅遊探勘作業未有相關內控作業程序，另 108 年 10 月有未依出勤管理相關規定申請國外出差者。</p> <p>111.3.2 經金管會核處 60 萬元罰鍰。</p>	<p>1. 依「教育訓練開班課程作業規範總目錄」所定之課程、開班地點及開班週期，予以辦理訓練課程；及依「區部推廣費作業準則」執行，大型競賽獎勵活動，皆依據採購程序作業規範執行。</p> <p>2. 重新公告「出勤管理規範」，國外出差依出差管理作業於三日內執行簽報核准。</p>	<p>1. 自 109.7 起，業遵循「教育訓練開班課程作業規範總目錄」及「區部推廣費作業準則」執行，將持續遵循辦理。</p> <p>2. 業於 109.5.26 重新公告「出勤管理規範」，將持續遵循辦理。</p>
<p>(二)</p> <p>1. 109 年一般業務檢查，檢查意見三(六)，辦理投資國內、外股票交易授權作業，有權交易人員離職，惟提供交易對手之國外股票有權交易人員名單有未更新之情形。</p> <p>2. 109 年一般業務檢查，檢查意見三(七)，108 年 9 月、109 年 4 月及 9 月辦理股票投資資</p>	<p>1. 修正「國外證券投資交易規範作業準則」及「交易室管理作業準則」(後更名為「交易室暨經理人室管理作業準則」)，新增得執行交易人員因故異動，需移除得執行交易之授權時，應立即停止該員交易行為，並於人員異動完成前，通知往來之金融機構之相關規範。</p> <p>2. 辦理股票投資資產池之定期評估作業，對於不符合篩選條件之庫存標的，要求投資團隊須出具評估報</p>	<p>1. 業於 110.7.1 修正「國外證券投資交易規範作業準則」及於 110.10.29 修正「交易室管理作業準則」(111.7.1 更名為「交易室暨經理人室管理作業準則」)，將持續遵循辦理。</p> <p>2. 業於 110.4.23 進行股票投資資產池之年度評估作業，將持續遵循辦理。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 訂 完 成 改 善 時 間
<p>產池之定期評估作業，對不符合篩選條件之庫存標的，未依內部規定評估基本面有無重大變動，逕保留於資產池內。</p> <p>3. 109年一般業務檢查，檢查意見三(八)，108年5月辦理外匯衍生性金融商品交易對手交易限額檢討作業，未提報風險管理委員會核准實施。</p> <p>111.3.2經金管會核處60萬元罰鍰。</p>	<p>告，說明基本面確實無重大變動，並經部門主管簽核同意，方可保留於資產池內。</p> <p>3. 修正外匯衍生性金融商品交易對手交易限額檢討作業，該限額之訂定每年依交易對手信用評等變動情形進行檢討，並提報風險管理委員會核准後實施。</p>	<p>3. 業於109.12.22提報「衍生性金融商品交易對手信用風險限額檢討」至風險管理委員會決議通過，將持續遵循辦理。</p>
<p>(三)</p> <p>1. 109年一般業務檢查，檢查意見四(十七)1，有對外服務網站之網路投保系統之會員資料及保戶專區之保單查詢，資料顯示涉及個人資料，未評估其妥適性並予以隱碼。</p> <p>2. 109年一般業務檢查，檢查意見四(二十)，對於開放式資料庫稽核軌跡已建立控管機制，惟所收容之範圍有欠完整，部分存放保戶個資之資料庫有未納入者。</p> <p>111.3.2經金管會核處限期一個月內改正。</p>	<p>1. 網路投保系統、保戶專區系統，保戶會員資料及保戶相關個資資料，確實進行資料隱碼遮蔽，以利個資保護。</p> <p>2. 採購擴充資料庫稽核軟體授權，將存放保戶個資之資料庫皆納入資料庫稽核軟體收容。</p>	<p>1. 業分別於110.7.31及110.9.30完成網路投保系統會員資料及保戶專區保單資料查詢之個人資料遮蔽需求修改並上線，將持續遵循辦理。</p> <p>2. 業於110.6.11完成採購擴充資料庫稽核軟體授權，存放保戶個資之資料庫皆已納入收容，將持續遵循辦理。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 訂 完 成 改 善 時 間
<p>(四)109 年一般業務檢查，檢查意見二(一)2(2)，就有關民眾指陳公司主管有私設帳戶收受業務員訓練費用等不當情事一案，辦理專案查核，嗣於出具稽核報告，惟稽核單位未專案提報董事會討論。</p> <p>111.3.2 經金管會予糾正。</p>	<p>將民眾指陳公司主管不當情事之查核報告，提報至董事會報告。</p>	<p>業於 110.2.25 提報董事會報告，將持續遵循辦理。</p>
<p>(五)</p> <p>1. 109 年一般業務檢查，檢查意見二(二)，辦理網路投保及網路保險服務之監控作業，有不同客戶以同一手機號碼及同一 IP 位址回傳 OTP 確認碼等情事，惟迄 109 年 12 月尚未依「保險業保險經紀人公司及保險代理人公司防範保險業務員挪用侵占保戶款項相關內控作業規定」第 6 條第 2 款規定辦理，定期產出異常檢核報表辦理檢核。</p> <p>2. 109 年一般業務檢查，檢查意見三(二)，於 109 年 5 月建立客戶投保前三個月內是否辦理保單借款及解約檢核機制，惟檢核出之保件中對業務員招攬報告書填載內容與事實不符案件，有未再進行瞭解者，不利檢核目的之落實。</p> <p>111.3.2 經金管會予以糾正。</p>	<p>1. 修正「網路投保業務管理作業準則」新增每月就保險業務員與網投保戶是否共用同一手機號碼或同一 IP 位址，執行報表下載進行人工作業檢核；另依原已訂定「保服部網路服務交易 IP 定期查核管控措施」定期產出異常檢核報表辦理檢核。</p> <p>2. 新增系統檢核投保前三個月有辦理保單借款及解約之案件，透過系統發送不全照會予業務員，並依回覆及電訪作業結果整體評估核保作業。</p>	<p>1. 業於 110.4.12 修正「網路投保業務管理作業準則」，及於 110.5.6 完成「同一保險業務員招攬之保件共用同一 IP 位址進行交易之情事」之檢視報告，將持續遵循辦理。</p> <p>2. 業於 110.8.12 完成系統需求上線，將持續遵循辦理。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 訂 完 成 改 善 時 間
<p>(六)109 年一般業務檢查，檢查意見三(三)，109 年 5 月辦理新契約核保作業，對於保戶尚有可辦理復效之同商品舊保單，有未經充分告知保戶相關權益，即予以承保新保單情事。</p> <p>111.3.2 經金管會予以糾正。</p>	<p>新增系統提出訊息對於保戶於保單停效期間再購買相同或類似保險商品時，進行電訪保戶說明復效權益。</p>	<p>業於 110.8.12 完成系統需求上線，將持續遵循辦理。</p>
<p>(七)109 年一般業務檢查，檢查意見三(十一)，109 年 4 月核貸○○實業中期擔保放款 10 億元，擔保品產權型態為持分土地，由借戶委託鑑價公司辦理估價，惟有要求以完整產權型態作價格評估，且未於徵信報告敘明以完整產權型態作價格評估之合理性。</p> <p>111.3.2 經金管會予以糾正。</p>	<p>新增訂定「擔保品委任鑑價作業準則」明訂放款擔保品應委由已完成鑑價公司設立登記完成之合格鑑價機構進行鑑價；另修正「擔保品價值核估作業準則」明訂持分土地以完整產權型態評估，應於徵信報告敘明合理性。</p>	<p>業於 110.3.9 新增訂定「擔保品委任鑑價作業準則」；及於 110.10.29 修正「擔保品價值核估作業準則」，將持續遵循辦理。</p>
<p>(八)109 年一般業務檢查，檢查意見四(一)1，風險管理相關內部規範皆以作業準則訂定，惟未明確訂定各項內部規範之核決層級。</p> <p>111.3.2 經金管會予以糾正。</p>	<p>修正「分層負責表」將屬風險管理政策、辦法或規程之核決層級訂為董事會；屬風險管理作業準則之核決層級訂為總經理。</p>	<p>已提報 110.5.26 董事會修正「分層負責表」，將持續遵循辦理。</p>
<p>(九)</p> <p>1. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(七)，108 年 11 月對檢調機關因調查防制洗錢或偵辦貪瀆案件之需，來函調閱保戶相關投保資</p>	<p>1. 進行宣導，佈達如檢調機關因偵辦案件來函調閱保戶、客戶、保單相關資料時，承辦部門除依檢調機關要求提供相關資料或回覆外，一併填具「檢調機關</p>	<p>1. 業於 110.3.25 會議宣導，並於 110.4.7 以電子郵件通知，將持續遵循辦理。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 訂 完 成 改 善 時 間
<p>料，僅依檢調要求事項提供相關資料，惟未對該保戶保單資料進行審視，以評估是否有疑似洗錢或資恐交易及調整其洗錢風險等級。</p> <p>2. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(八)，109 年 9 月及 10 月受理鉅額保險費之投保案件，有要(被)保人高齡且投保時保險費相當於保險金額之情事，惟未瞭解保戶稅務犯罪洗錢風險及敘明風險評估結果者。</p> <p>111.3.2 經金管會予以糾正。</p>	<p>來函調閱保戶/客戶/保單相關資料之洗錢及資恐風險評估表」，就相關資料進行檢視，以評估檢調機關調查對象是否有疑似洗錢或資恐之虞。</p> <p>2. 進行宣導，佈達如發現要保人之投保行為符合交易監控態樣，於辦理疑似洗錢及資恐交易審核作業時，若該次投保行為同時符合下列態樣，於「疑似洗錢表徵態樣檢核表」內「單位審核」欄，敘明稅務犯罪洗錢風險評估，並填具「洗錢防制及打擊資恐交易內部申報表」通報。</p>	<p>2. 業於 110.2.20 以電子郵件通知，將持續遵循辦理。</p>
<p>(十)</p> <p>1. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(九)，網路環境安全管理作業，有對內部網段之使用未妥適區隔，不利確保網路連線安全及防止未經授權之系統存取。</p> <p>2. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(十)，辦理防火牆管理作業，有允許使用者從辦公區以遠端桌面連線至正式區主機等情事，惟未評估其安全性及必要性。</p>	<p>1. 修正「網路安全管理作業準則」以說明本公司網路區隔種類，並對內部網段使用妥適區隔。</p> <p>2. 依據「防火牆管理作業準則」，辦理檢視及使用收斂作業之管控措施。</p>	<p>1. 業於 110.8.9 修正「網路安全管理作業準則」；並於 111.3.6 完成網段區隔作業，將持續遵循辦理。</p> <p>2. 業於 110.7.27 執行完成 110 年度上半年防火牆定期審視、評估及執行結果，將持續遵循辦理。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 訂 完 成 改 善 時 間
3. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(十一)，雖使用防火牆建置入侵防禦系統，惟僅統計各類事件之筆數，未分析原因並研擬因應對策。	3. 訂定「IPS 系統入侵事件防護工作項目執行規範」，每月辦理檢核月報，依 IPS 系統入侵事件防護工作項目檢核表作業，對網路攻擊事件分析原因並研擬因應對策。	3. 業於 110.5.31 訂定「IPS 系統入侵事件防護工作項目執行規範」，將持續遵循辦理。
4. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(十二)，雖建置有「資訊日誌管理系統」蒐集伺服器系統之日誌，惟查系統日誌收容範圍有欠完整者。	4. 依據「資訊安全稽核日誌管理作業準則」辦理清查盤點並將待收容主機全數納入系統收容。	4. 業於 110.6.30 完成上半年度系統日誌收容作業，將持續遵循辦理。
5. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(十三)，弱點掃描作業之掃描範圍欠完整，不利資訊安全之控管。	5. 依據「主機及網站弱點掃描作業準則」針對主機及網站補檢測及弱點修補。	5. 業於 110.9.30 完成補檢測及弱點修補，將持續遵循辦理。
6. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(十四)，雖已定期辦理電子郵件社交工程演練作業，惟查辦理 109 年度電子郵件社交工程演練結果(複測)，有部門惡意郵件開啟或點閱率偏高之情形。	6. 修正「人員電子郵件社交工程管理作業準則」，明訂規劃演練計畫、執行演練事項及演練結果彙整及處置等項目，以加強員工資安宣導與教育訓練，以防範遭社交工程郵件入侵。	6. 業於 110.6.24 修正「人員電子郵件社交工程管理作業準則」，將持續遵循辦理。
7. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(十六)，有重要應用系統或資料庫主機之作業系統軟體版本，業經廠商公告停止支援服務，未有系統升級或汰換前之補償性措施。	7. 於主機系統軟體版本未升級前，以補償性措施先行控管，進行特權帳號統一納管及安裝虛擬補釘，並於每季依「資訊技術標準清單」清查正式環境上伺服器主機版本，將屆 EOS 的資訊系統版本，進行相關改善計畫。	7. 業於 110.10.30 完成重要應用系統或資料庫主機之作業系統軟體版本升級或下線，將持續遵循辦理。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 訂 完 成 改 善 時 間
<p>8. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(十七)3，提供對外服務之網頁應用程式，未建立偵測釣魚網站機制及後續評估處理程序。</p> <p>9. 109 年一般業務檢查，檢查意見四(十九)，對於特權帳號管理有欠妥適，且每週由資安管理科辦理特權帳號使用覆核作業有欠確實之情形。</p> <p>10. 109 年一般業務檢查，面改事項二十七(二)及(四)，對物聯網設備弱點掃描結果所發現弱點之後續修補作業欠妥者，且未與廠商簽訂物聯網設備資訊安全相關協議。</p> <p>111.3.2 經金管會予以糾正。</p>	<p>8. 依據「網頁防偽機制執行規範」定期辦理偵測釣魚網站機制，及依據「資通安全情資管理作業準則」進行後續處理相關規定辦理。</p> <p>9. 訂定「電腦系統帳號權限存取控制管理執行規範」、「電腦主機及伺服器存取授權管理執行規範」及「電腦系統特權帳號使用管理作業準則」，明訂對各主機設備之特權帳號管理方式、密碼變更機制、使用覆核作業及異常處理機制及伺服器主機最高權限帳號啟用密碼自動變更機制等相關規範。</p> <p>10. 修正「主機及網站弱點掃描作業準則」調整各項等級之安全漏洞，應於期限內完成修補或補償性控制措施；並依「使用物聯網設備作業準則」與物聯網設備供應商簽定資訊安全附加條款。</p>	<p>8. 業於 110 年 3 月開始，定期辦理偵測釣魚網站機制，將持續遵循辦理。</p> <p>9. 業分別於 110.6.30 新增訂定「電腦系統帳號權限存取控制管理執行規範」、「電腦主機及伺服器存取授權管理執行規範」及 110.8.12 訂定「電腦系統特權帳號使用管理作業準則」，將持續遵循辦理。</p> <p>10. 業於 110.8.24 修正「主機及網站弱點掃描作業準則」，並於 110.9.30 修補完成；另於 110.4.29 與廠商回簽資訊安全附加條款，將持續遵循辦理。</p>