

保誠人壽保險股份有限公司

內部控制制度聲明書

本公司111年1月1日至111年12月31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、資訊安全整體執行情形及法令遵循)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、本聲明書業經本公司 112 年 3 月 22 日董事會通過。

此致
金融監督管理委員會

聲 明 人：保誠人壽保險股份有限公司

董 事 長：劉 添

總 經 理：王 慰 慈

總 稽 核：王 碧 波

總機構法令遵循主管：婁 桂 梅

資訊安全專責單位主管：翁 懷 嘉



王碧波
婁桂梅
翁懷嘉

(簽章)

(簽章)

(簽章)

(簽章)

(簽章)

中 華 民 國 一 一 二 年 三 月 二 十 二 日

保誠人壽保險股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：111年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、辦理集團安排與第三人進行之交易，有下列事項欠妥：</p> <p>1、辦理集團安排與第三人進行之交易，有未依所定內部規範執行之情事，分述如下：</p> <p>(1)有未將交易情形及費用分攤方式提報董事會之情形，另有未依所訂分層負責進行陳核，以及未依所訂規範辦理委外業務之採購作業。</p> <p>(2)有由委外廠商駐點人員合約方之員工辦理公司議約內容之簽核，以及有未依所訂辦法辦理刪除轉任委外廠商駐點人員之離職員工帳號權限及評估是否符合最小授權原則。</p> <p>2、辦理資訊科技專案作業，有未依所訂內部規範提報公司設置之委員會討論及審核或核准。</p>	<p>(1)已將二案集團安排與第三人進行之交易情形及費用分攤方式提報董事會。</p> <p>(2)已檢討委外廠商駐點人員辦理帳號權限之監督，並修訂其使用可攜式儲存設備之管控。</p> <p>(3)檢視並修訂資訊部門相關規範，以更符合本公司執行資訊科技專案作業之實務需求</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>二、保險代理人僅提供客戶個人資料未實際從事保險招攬，卻支付與客戶購買之保險商品實收保費連結之業務推廣費並以佣金出帳。</p>	<p>已調整給付保險代理人提供客戶個人資料之服務費計算方式。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>三、辦理利害關係人資料建檔及填報作業，有未建立資料完整性之檢核機制，致建檔仍有未完整之情事；另辦理109年度一般自行查核作業有未發現利害關係人資料填報未完整。</p>	<p>已檢討利害關係人建檔作業，強化相關檢核機制，並納入自行查核項目。</p>	<p>已完成改善。</p>

<p>四、辦理資訊系統委外作業，有使用委外廠商之關係企業向第三方租用之機房作為備援中心，查有備援中心定期之服務報告係由第三方出具，與雙方合約約定不符，以及有未依所訂內部規範對委外廠商辦理實地或書面查核，且對委外廠商之自行查核，有以法遵自評或內部稽核查核工作底稿代替者。</p>	<p>已檢討委外合約之妥適性並強化委外業務之查核作業。</p>	<p>已完成改善。</p>
--	---------------------------------	---------------