



法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 內部控制制度聲明書

本分公司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、本分公司確知建立、實施和管理內部控制制度係分公司負責人及管理階層之責任，本分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。惟本分公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本分公司即採取更正之行動。
- 三、本分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」)之規定判斷本分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、本分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、本分公司基於前項檢查結果，除附表所列除附表所列事項及111年金融監督管理委員會對本公司檢查報告(報告編號：111I018)所列部分缺失事項尚持續改善應加強事項外，餘認為上開期間之內部控制



BNP PARIBAS CARDIF
法國巴黎人壽

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，能合理確保本分公司負責人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、本聲明書將成為本分公司年報之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及保險法等相關規定之法律責任。

七、本聲明書業經本分公司負責人同意。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

總經理：

戴朝暉

(簽章)

總稽核：

許嘉敏

(簽章)

總機構法令遵循主管：

薛冰芸

(簽章)

資訊安全專責單位主管：

林志憲

(簽章)

中 華 民 國 112 年 3 月 22 日



法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

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	預計改善完成日
<p>金管會對本分公司於110年辦理銀髮族消費者保護作業專案檢查報告，查有違反保險法相關規定之情事，核處罰鍰新臺幣60及120萬元整，並予以糾正。</p> <p>1. 本分公司未就要保人短期變更投資屬性評估合理性並留存修關佐證資料，核保及風險屬性評估作業有未落實執行情形。</p> <p>2. 本分公司對於同一保代業務員同日招攬及代要保人辦理舊保單解約送件，業務員就保戶於投保前三個月有解約情形未確實填寫招攬報告書，本分公司未就業務員報告書錯誤之處進行瞭解及確認。</p> <p>3. 本分公司辦理投資型保險商品銷售過程未提醒客戶高收益債券基金特性及投資風險，另辦理核保作業時，對經危險加費之保戶，有未提供加費後之投資型保險商品建議書。</p>	<p>業已修訂內部規範並加強內部控管機制。</p>	<p>已改善完成。</p>
<p>金管會對本分公司於110年辦理投資型保險商品專案檢查報告，查有違反保險法相關規定之情事，核處罰鍰新臺幣240萬元整，並予以3項糾正。</p> <p>1. 本分公司針對投資型保險商品連</p>	<p>1. 本分公司已停止提供轉換佣金，並全面調整投資標的轉換相關費用。</p>	<p>1. 業已改善完成。</p>



<p>結投資標的轉換費用，多數為給付合作通路轉換佣金，致有要保人經由招攬通路業務員對同一保單頻繁辦理投資標的轉換，遭收取高額轉換費用，且主要作為本分公司支付合作通路情形。</p> <p>2. 本分公司風險屬性分析問卷之設計(如問項配分及權重)不合理、問卷之問項內容定義不明確或項目尚有欠缺。</p> <p>3. 本分公司所訂「專設帳簿資金全權委託投資處理程序」雖規範每季對全委帳戶績效監控，惟未明訂監控標準及追蹤方式，及本分公司與投信之委託投資契約，有未約定全權委託投資資產之股債配比，或未約定波動度管理目標。</p> <p>4. 本分公司因系統程式錯誤，致有影響消費者權益之作業風險，未依所訂「風險管理政策」之通報流程，辦理損失事件通報。</p>	<p>2. 風險屬性評估問卷系統檢核機制擬待壽險公會之實務作業問答集定案後，參酌問答集內容進行調整，預計112年4月前完成。</p> <p>3. 業已將監控標準及追蹤方式納入內部規範並加強內部控管機制。</p> <p>4. 業已加強作業風險事件控管機制。</p>	<p>2. 預計於112年4月底改善完成。</p> <p>3. 業已改善完成。</p> <p>4. 業已改善完成。</p>
<p>金管會對本分公司於111年辦理一般業務檢查之檢查意見：</p> <p>1. (1) 本分公司內部檔案管理欠佳；組織架構與業務權責，有與公司實際運作不一致。</p> <p>(2) 本分公司雖訂有「業務分層負責表」以供作業依循，惟有權責不符之情事。</p> <p>2. 本分公司辦理資訊系統使用雲端服務委託他人處理，有未依「保險業作業委託他人處理應</p>	<p>1. 已檢討內部作業流程以強化重要文件之管理，及檢討業務分層負責表之核定層級，並落實分層負責陳核。</p> <p>2. 強化內部控制制度之運作；確實督導委託外</p>	<p>1. 已於112年1月7日向主管機關提具改善措施。</p> <p>2. 除雲端服務委託他人事項尚待主管機關核</p>



<p>注意事項」第17之2點之規定辦理，且有內部控制作業事項欠妥。</p>	<p>部機構與委外管理單位之查核作業。</p>	<p>准外，餘改善作業將於112年3月底前完成。</p>
<p>3. 本分公司因核保人力不足導致核保塞車情形，除處理決策權責不明外，尚需加強內部控制制度三道防線功能。</p>	<p>3. 強化作業風險之辨識，並檢討作業風險事件之管理機制及相關內部控制制度。</p>	<p>3. 已完成改善。</p>
<p>4. 本分公司與通路合作辦理客戶說明會，有未與通路以合約或其他書面方式約定費用分攤方式，卻逕由分公司負擔全數費用之情形；另會計項目有未依交易實質妥適分類。</p>	<p>4. 與合作通路明訂費用分攤方式，並落實帳列會計項目之正確性。</p>	<p>4. 已完成改善。</p>
<p>5. 本分公司有以協辦銀行通路舉辦晚會之名目，提供銀行通路獎勵金之情形。</p>	<p>5. 強化合約所訂費用支付之檢核機制。</p>	<p>5. 已完成改善。</p>
<p>6. 本分公司對於處理消費爭議案件所發現之制度面缺失，有未積極辦理改善之欠妥情形。</p>	<p>6. 落實消費爭議案件之處理並強化系統控管機制。</p>	<p>6. 系統將於112年3月底上線。</p>
<p>7. 本分公司辦理投資型保險商品訓練教案之審查作業，有未經審查即於通路舉辦之客戶說明會使用之情形。</p>	<p>7. 強化教案審查機制。</p>	<p>7. 已完成改善。</p>
<p>8. 本分公司辦理保險經紀人及代理人公司業務績效考核作業，考核評分項目未將合約條款遵循情形納入考核，且未於所訂考核辦法規範之期限內完成績效考核。</p>	<p>8. 強化通路績效考核品質，並依照內部規範所訂期限辦理保經代通路績效考核作業。</p>	<p>8. 已完成改善。</p>



<p>9. (1) 辦理國外債券投資作業，有先向交易對手詢價並完成交易後，始出具投資分析報告，作業流程顛倒之情形。</p> <p>(2) 辦理國外債券詢價作業，有未選擇最有利價格成交，惟未說明原因及成交價格之合理性。</p> <p>(3) 有未以交易室內具錄音功能之電話執行交易之情形。</p> <p>10. 本分公司對於風險管理機制之設計與運作，經查所訂風險管理流程有欠周延，及有未依內規將所訂事項提報風險管理委員會。</p> <p>11. (1) 對於委外合約所訂委外作業項目已大幅變動，惟未委託外部單位辦理費用合理性之查核。</p> <p>(2) 分公司辦理與利害關係人交易之相關評估作業有由集團主導之情形。</p> <p>(3) 委託單位有未經核決主管同意即逕行通知受託機構辦理資訊專案開發事宜之情形。</p> <p>12. (1) 本分公司辦理法遵自行評估作業，未適時更新法規名稱。</p> <p>(2) 本分公司辦理資訊安全法遵自行評估作業，所訂自評內容之遵循條文有引用舊條文與現行函令規定不符。</p> <p>(3) 本分公司辦理法遵自行評估作業，有評估人員與實際承辦人員為同一人，與分公司所訂「法令遵循自行評估作業實施辦法」第二(三)2規範不符。</p>	<p>9. 強化國外債券交易之投資流程及詢價作業及交易紀錄保存作業。</p> <p>10. 強化風險管理機制。</p> <p>11. 強化利害關係人交易作業相關控管機制。</p> <p>12. 強化法令遵循自行評估作業。</p>	<p>9. 已完成改善。</p> <p>10. 已完成改善。</p> <p>11. 已完成改善。</p> <p>12. 已完成改善。</p>
---	--	--



13. 辦理作業委外業務，有超逾委外事項範圍，且有對與執行職務無關之人員交付金融檢查報告之情事。	13. 更新文書處理辦法及公文收發實務作業。	13. 已完成改善。
--	------------------------	------------



BNP PARIBAS CARDIF
法國巴黎人壽

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

資訊安全整體執行情形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	預計改善完成日
本分公司111年資訊安全重大內部查核發現： 本分公司行動應用程式未經第三方機構檢測完成即上架。	修訂內部規範並加強內部控管機制。	預計於112年5月底完成改善。
本分公司111年外部專業機構出具之電腦系統資訊安全評估報告之中風險查核發現： 雲端系統管理作業程序及重新蒐集生物特徵資料之管道未依據「保險業辦理資訊安全防護自律規範」110.12.30新增要求納入內部控制。	修訂內部規範並加強內部控管機制。	預計於112年5月底完成改善。