

新光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 112 年 2 月 24 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：

董事長：潘柏錚



(簽章)

總經理：黃敏義



(簽章)

總稽核：蔡桂紅



(簽章)

總機構法令遵循主管：高全國



(簽章)

資訊安全長：盧麒堯



(簽章)

中 華 民 國 112 年 2 月 24 日

新光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>1. 有由已停止董事長職務之吳君介入經營之情事，未落實公司治理精神與原則，不利保護公司資產，且就其及其投資事業或利害關係人間之交易亦未確實辦理風險評估及建立妥適之防火牆機制；</p> <p>對新板傑仕堡大樓管理與吳君之關係企業間之關係人交易有公私不分、不當運用公司資源及對不動產租賃管理內控欠佳等情事，未落實內部控制制度及未善盡管理。</p> <p>註：於 111 年 3 月 10 日遭主管機關核處 300 萬元及 1 項糾正。</p>	<p>已追回相關費用並建立費用核銷合理性檢核機制，針對不動產業務，已強化對委外廠商之管理與查核，並建立董事會提案資料完整性之作業規範；對利害關係人交易已修訂檢核表，就交易條件與比較基準加強檢核機制；後續依委外合約暨本公司內部規範檢視及監督新板傑仕堡大樓之管理與利害關係人租賃條件；另針對有控制能力股東溝通之作業規範，擬參考 111.12.27 修正之「保險業公司治理實務守則」，後續檢討相關作業規範。</p>	<p>預計 112 年第 2 季改善。</p>
<p>2. 辦理 98、99 年間取得臺北市中正區南海段三小段 848 地號等 12 筆土地不動產投資案，未依所報時程規劃確實辦理開發，致未符合即時利用並有收益標準。</p> <p>註：於 111 年 7 月 6 日遭主管機關核處 100 萬元。</p>	<p>本案依主管機關同意之預估銷售時程進行，截至 111 年底已完成當年度銷售目標，辦理進度按季提報董事會並函報主管機關。</p>	<p>已改善。</p>
<p>3. 辦理招攬及核保作業，有招攬人未親晤見證保戶親簽，未落實要求招攬業務人員有誠實填寫招攬報告書之義務，及確認要保人身份與其確有投保、被保險人身份與其確有同意之作業程序；</p> <p>保單承保作業，公司初審發現簽名不全退件處理，惟未完成審查程序即逕行建檔承保。</p> <p>註：於 111 年 7 月 13 日遭主管機關核處 60 萬元及 1 項糾正。</p>	<p>除核保過程已訂相關控管機制外，另新增旅行平安險要保書歸檔追蹤機制，且完成教育宣導作業。</p>	<p>已改善。</p>

<p>4. 辦理 103、104 年間購入取得新北市三重區三重段土地，未能確實掌握開發時程，致未符合即時利用並有收益標準。</p> <p>註：於 111 年 7 月 18 日遭主管機關核處 100 萬元。</p>	<p>已訂定不動產投資及不動產開發案件之控管機制；</p> <p>本案已出租，惟因升息因素致未達法定收益率，辦理進度按季提報董事會並函報主管機關。</p>	<p>預計 112 年第 2 季改善。</p>
<p>5. 109.07.24 董事會通過董事報酬，有未依公司章程規定內容議定、駐會董事之績效獎金由董事會授權董事長核定，與公司章程規定不符，且未依董事會決議辦理等欠妥情事。</p> <p>註：於 111 年 9 月 7 日遭主管機關核處 60 萬元。</p>	<p>已就提報董事會之董事報酬議案訂定作業程序，並強化董事會提案資料，另訂定「駐會董事職責及績效獎金核發辦法」及委託外部顧問公司辦理董事及駐會董事權責暨報酬檢視，將續行釐清駐會董事與一般董事權責差異、檢討酬金結構與制度。</p>	<p>預計 112 年第 3 季改善。</p>
<p>6. 公司經理人有兼任利害關係人職務，未明確說明其職責並建立妥適之利益衝突防範機制，及原借調關係企業經理人歸建後，仍有協助原借調關係企業事宜，未明確劃分與關係企業之職責等欠妥情事。</p> <p>註：於 111 年 9 月 7 日遭主管機關核處 60 萬元。</p>	<p>已訂定「經理人兼任利害關係人職務董事會提案作業」標準作業程序，並於提案內容中說明兼任職務職責及利益衝突情形。</p>	<p>已改善。</p>
<p>7. 110.01.29 董事會通過 109 年度績效獎金之給付對象有包括核發當日未任職之高階主管，違反本公司內部規定及 109.09.16 裁處書限制。</p> <p>註：於 111 年 9 月 7 日遭主管機關核處 120 萬元。</p>	<p>已修訂「高階主管績效獎金管理辦法」及「高階主管長期激勵獎金核發辦法」，並提報董事會審議通過，規範核發對象及其認定條件；</p> <p>另該案高階主管已匯回該筆績效獎金。</p>	<p>已改善。</p>
<p>8. 尚未就代管其他法律個體主機業務或非公司人員於內網存取行為，訂定相關控管原則及程序，且資料交換平台相關防火牆設定有過於寬鬆之情形。</p> <p>註：於 111 年 9 月 7 日遭主管機關核處 60 萬元。</p>	<p>已訂定資訊代管作業之資安應遵行事項及委外人員管理辦法，並設立防火牆規則限制委外廠商等外部人員存取，另就代管業務進行相關處置及協議書簽訂作業，預計 112 年 3 月底完成簽訂。</p>	<p>預計 112 年第 1 季改善。</p>

<p>9. 證期局認定本公司金融資產重分類之事實發生日為 111.09.30，惟遲至 111.10.28 始由新光金控代為公告訊息，未於事實發生之日起二日內公告申報。</p> <p>註：於 111 年 12 月 20 日遭主管機關核處公司為行為之負責人 72 萬元。</p>	<p>將依主管機關規定，以事實發生日為基礎，辦理公告申報作業，另將強化現行公告作業機制。</p>	<p>預計 112 年第 1 季改善。</p>
<p>10. 董事會及不動產企劃委員會審議通過大樓標售案，對該不動產風險管理審議，有欠妥事項：</p> <p>(1) 該不動產使用多年，購置時未將未來須額外支付之相關維修費用納入壓力測試評估。</p> <p>(2) 以高出鑑價金額投標，未將未來恐面臨立即減損之風險納入評估。</p> <p>(3) 董事會對投資不動產交易價格之授權未於事前明確授權合理之交易金額區間。</p> <p>註：於 111 年 9 月 7 日遭主管機關核處 1 項糾正。</p>	<p>已增訂資產配置管理、投資前風險分析及價格合理性評估之控管機制，並列管追蹤後續投資案辦理情形。</p>	<p>已改善。</p>
<p>11. 辦理資訊安全相關控管機制，有欠妥情事：</p> <p>(1) 未開放 USB 讀寫之電腦，可將無個資圖檔寫至三星手機讀取；.7z 或 .zip 等特定格式檔案寫入 USB 或採網頁上傳、或超逾門檻數量之個資上傳，皆未阻擋。</p> <p>(2) 新資料倉儲系統管理與換版由數位資訊部程式人員負責，程式變更有失牽制；資料處理平台亦由該部程式人員維運，有使用者權限管理、連線帳密以明碼儲存、與連線軌跡未集中留存等控管欠妥情事。</p> <p>註：於 111 年 9 月 7 日遭主管機關核處 1 項糾正。</p>	<p>已完成漏洞修補，並採定期排程檢查個人電腦版本；</p> <p>開發及維運人員權限設定與分工已符合牽制原則、連線帳密已加密儲存、及連線軌跡已集中控管。</p>	<p>已改善。</p>

<p>12. 外寄電子郵件控管，有欠妥情事：</p> <p>(1) 將含個資之電子郵件寄至同仁或往來通路使用之外部電子郵件信箱，未確認妥適性並留存評估紀錄，且對寄送對象尚未建立管控機制。</p> <p>(2) 對經個資過濾阻擋並經審核放行之電子郵件，未建立事後抽核確認機制，與瞭解寄送對象與內容妥適性。</p> <p>註：於 111 年 9 月 7 日遭主管機關核處 1 項糾正。</p>	<p>已完成外寄電子郵件白名單申請機制、外寄郵件異常確認機制及外寄含個資郵件覆核機制，並明訂於內部規範落實遵循。</p>	<p>已改善。</p>
<p>13. 商業夥伴關係管理系統具提供公司通路服務同仁於外部下載檔案之功能，未建立控管機制，且同仁於外部執行檔案下載，未確認其妥適性並留存評估紀錄。</p> <p>註：於 111 年 9 月 7 日遭主管機關核處限期一個月內改正。</p>	<p>已移除公司通路服務同仁可由外部網站下載之權限，且限縮 PRM 下載檔案範圍。</p>	<p>已改善。</p>