

# 全球人壽保險股份有限公司

## 內部控制制度聲明書

本公司 111 年 01 月 01 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，除附表所列事項及111年有金融監督管理委員會對本公司檢查報告(報告編號：111I037)所列部分缺失事項尚持續改善外，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、另本公司依與國華人壽保險股份有限公司（下稱「國華人壽」）及財團法人保險安定基金（下稱「安定基金」）間所簽訂「概括讓與及承受合約」所承受自國華人壽之資產、負債暨營業，及對安定基金所提供之補助金額之管理與運用，基於第四項檢查結果，均符合法令規定及「概括讓與及承受合約」之約定。

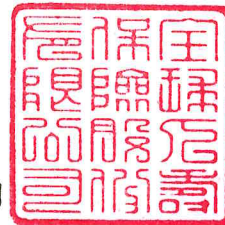
# 全球人壽保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

- 七、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。
- 八、本聲明書業經本公司112年3月13日董事會通過。

此致  
金融監督管理委員會

聲明人

全球人壽保險股份有限公司



董事長

： 彭騰德



簽章

總經理

： 馬君碩



簽章

總稽核

： 黃介仕



簽章

總機構法令遵循主管

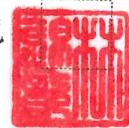
： 林鼎鈞



簽章

資訊安全長

： 林錦龍



簽章

中 華 民 國      1 1 2      年      3      月      1 3      日

全球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. 公司應提董事會決議之重大資產交易案，因同一次會議採二日進行，致有獨立董事於董事會決議日未親自出席董事會，亦未委由其他獨立董事代理出席。</p> <p>【111.04.14 金管證發字第 1110337233 號】</p>	已修訂內部規範並強化既有控管機制。	已完成改善。
<p>1. 公司辦理確認客戶投保所繳交保險費之資金來源為解約、貸款或保險單借款作業，有未於銷售保險契約後且承保前辦理對客戶之電話訪問作業，及電話訪問時未向客戶明確告知最大可能損失金額之情事。</p>	已強化既有控管機制。	已完成改善。
<p>2. 公司辦理投資型保險商品不定期彈性繳納保險費作業，有因繳費帳務處理流程控管不完備，致未依保單條款約定日期投入之情事。</p>	已修訂內部規範並強化控管機制。	已完成改善。
<p>3. 公司辦理利害關係人建檔作業，對未提供符合「保險業利害關係人放款管理辦法」第 2 條第 1 項第 1 款及第 3 款規定之利害關係人異常申報態樣者，有僅依賴申報人主動提供，未建立資料庫完整性之檢核機制之情事。</p>	已修訂內部規範並強化既有控管機制。	已完成改善。
<p>4. 公司辦理銷售投資型保險商品作業，合作保險代理人及其業務員未於客戶投保前充分告知投資型保險商品相關投資風險，顯示公司有未確實要求及確認合作保險代理人及其業務員遵循相關保險法令及保險代理合約約定，於客戶投保前充分告知投資型保險商品相關投資風險之情事。</p>	已強化控管機制。	已完成改善。
<p>5. 公司辦理對保險業務員及保戶基本資料之建檔作業，有保險業務員與保戶基本資料有諸多錯誤情形，且截至檢查基準日，公司均未發現之情事。</p>	已修訂內部規範並強化既有控管機制。	已完成改善。
<p>6. 公司辦理防制洗錢之客戶姓名及名稱檢核作業，有因核心作業系統之客戶資料建檔錯誤，致由核心作業系統自動帶入防制洗錢系</p>	已強化控管機制。	已完成改善。

全球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)

<p>統之客戶資料有誤之情事。</p> <p>7. 公司辦理身心障礙者之投保作業，有對未承保案件之通知內容未說明被保險人因何種因素，致未能符合公司承保條件之情事。</p> <p>8. 公司辦理物聯網設備之安全管理作業，有物聯網設備弱點掃描範圍欠完整，及尚未與物聯網設備供應商簽訂資訊安全相關協議，以明確約定雙方責任之情事。</p> <p>9. 公司對個人電腦所安裝之應用軟體，有因所建立之定期檢視及漏洞修補機制之範圍不足，致公司個人電腦安裝存有資安漏洞軟體未予修補之情事。</p> <p>【依 111.07.25 金管保壽字第 11104928922 號】</p>	<p>已修訂內部規範並強化既有控管機制。</p> <p>已修訂內部規範並強化既有控管機制。</p> <p>已修訂內部規範並強化既有控管機制。</p>	<p>已完成改善。</p> <p>已完成改善。</p> <p>已完成改善。</p>
--	--	---