

法商法國巴黎產物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，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、本聲明書業經本分公司負責人通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司

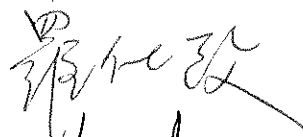
分公司負責人：



總稽核：



總機構法令遵循主管：



資訊安全專責單位主管：



中 華 民 國 112 年 3 月 16 日

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
對客戶防制洗錢及打擊資恐之姓名及名稱檢核建檔作業，有未參考重大新聞事件即時建檔者。	加強辦理客戶防制洗錢及打擊資恐之姓名及名稱檢核建檔作業。	已完成改善。
1. 內部檔案管理欠佳，致有向主管機關所報經營保險業務許可及核發營業執照等正本申請文件遺失之情事；組織架構與業務權責，有與公司實際運作不一致，或未符合產壽險分業經營原則等情事。 2. 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。	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。	已完成改善。
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。	強化內部控制制度第一及二道防線之運作；加強委外事務相關會議橫向溝通機制、委外決策流程確實依內部規範辦理、確實督導委託外部機構與委外管理單位之查核作業及切實依照內部規範，落實法遵自行評估之檢核與督導作業。	除雲端服務委託他人事項尚待主管機關核准外，餘改善作業將於112年6月底前完成。
辦理保險經紀人及代理人公司業務績效考核作業，有未訂定考核規範、考核對象未完整及考核未確實等情事。	已訂定相關業務權限與標準作業規範，並切實依內規辦理年度績效考核，以落實保經代通路管理。	已完成改善。
辦理作業委外業務，有超逾委外事項範圍之情事。	已依規定辦理並檢討密件公文書收文及保管流程。	已完成改善。
辦理內部稽核及自行查核作業有欠妥。	強化落實稽核業務之查核及稽核查核功能，並檢討及加強自行查核項目之完整性。	已完成改善。