

# 新安東京海上產物保險股份有限公司

## 內部控制制度聲明書

本公司一一一年一月一日至一一一年十二月三十一日之內部控制制度，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一一二年二月二十日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：新安東京海上產物保險股份有限公司

董事長：陳忠鏗

陳忠鏗



(簽章)

總經理：林榮泰

林榮泰



(簽章)

總稽核：徐顯武

徐顯武



(簽章)

總機構法令遵循主管：林裕村

林裕村



(簽章)

資訊安全專責單位主管：李建宏

李建宏



(簽章)

中 華 民 國 112 年 2 月 22 日



附表

新安東京海上產物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>依金融監督管理委員會 112 年 1 月 19 日金管保產字第 11204902121 號函對我司辦理法令遵循制度執行情形專案檢查有下列裁處意見：</p> <p>一、110 年 11 月 26 日備查「隔離費用附加條款」及 111 年 1 月 14 日備查「法定傳染病綜合保險」等商品，保險費率釐定僅以國內短期間確診人數為依據，未充分考量損失經驗發展尚未完全，且未依外在環境變化檢討保險費率，不利風險控管。</p> <p>二、接獲再保險人通知婉拒承接防疫險相關業務，公司並未重新評估風險管理計畫，並調整銷售限額、停止上架或其他風險控管具體措施，不利風險控管。</p>	<p>一、修訂「保險商品設計程序」由風險管理部針對承保風險類別進行判斷，對於未有充足經驗值、具高度不確定性及巨災風險特性而經其判斷屬新興風險之保險商品，應以開發當時可取得之國內、外最新資訊進行費率釐訂，並充分考量承保風險可能之發展狀況，後續若有同類型商品之開發需求，亦應參酌現時可取得之國內、外最新資訊以及外在環境變化狀況檢討定價，而不應逕行援用現有同類型商品之費率，且若發現現有商品有費率不適足疑慮之情形，應同步調整現有商品費率，以確保保險費率適足性。</p> <p>二、</p> <p>1. 修訂「核保風險管理辦法」，由風險管理部針對承保風險類別進行判斷，判斷屬新興風險之保險商品需進行自留風險評估及訂定 PML 限額及預警線。</p> <p>2. 銷售前若自留風險改變且自留風險有超限疑慮(例如：再保人無法承接)，則將考量調整銷售限額或停止上架等措施，並重新提報風險管理委員會及董事會進行核議。</p>	<p>已完成改善。</p> <p>已完成改善。</p>

<p>三、110 年 11 月 26 日「隔離費用附加條款」與 111 年 1 月 14「法定傳染病綜合保險」之送審文件均無巨災風險分析，且未依風險基礎方法合理評估商品銷售限額及預警額度，僅以公司傷害健康險市占率為評估基礎，保險商品評議小組會議及管理小組會議未落實審查風險控管機制。</p>	<p>三、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 送審作業檢核表新增檢核項目，以確保送審商品已依主管機關就同類型商品(包括但不限於防疫保險商品)所出具之審查意見辦理。</li> <li>2. 修訂「核保風險管理辦法」，針對經判斷屬新興風險之保險商品需進行自留風險評估。由險部、企劃部再保科、精算部及風險管理部共同討論自留風險限額。並應以風險基礎考量，訂定 PML 限額及預警管控。</li> <li>3. 風險管理部定期追蹤新興風險之辨識、自留風險評估結果以及新興風險累積保額統計，並提報風險管理委員會及董事會，以落實巨災風險控管。</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>
<p>四、110 年下半年銷售後保險商品管理小組會議，就「潛在因素可能會影響現在或未來清償能力之評估」，仍僅記載「至於其他潛在之影響，目前並未觀察到此類情形」，未依當下外在環境變化進行討論及因應。</p>	<p>四、針對具高度不確定性及巨災風險特性而經判斷屬新興風險之保險商品，除於風險管理委員會及董事會揭露新商品新興風險辨識結果以及新興風險累積保額統計，並自 111 年下半年度起，於銷售後保險商品管理小組會議中請相關單位報告前述針對新興風險所執行之風險監控結果，以掌握其對現在或未來清償能力之可能影響。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>五、公司 109 年第 3 季至 111 年第 1 季提報風險管理委員會之核保風險管理報告，並未將傳染病風險納入巨災評估分析，致定期向董事會提出之整體風險管理報告，未有傳染病巨災風險之具體評估資訊；防疫險商品相關專案自 109 年 5 月起銷售至 111 年 4 月疫情嚴</p>	<p>五、修訂「核保風險管理辦法」包含：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)商品開發、銷售前準備：修訂重點含新興風險辨識、召開自留風險評估會議(含銷售限額、再保訊息、最大自留損失評估等等)、自留風險超限提報風管委員會及董事會等等。</li> <li>(2)商品銷售後：修訂重點含每季新</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>



<p>峻期間，共計召開 14 次董事會，除年度陳報之 ORSA 監理報告依規辦理防疫險商品壓力測試及 111 年 2 月 25 日董事會報告防疫險網路投保作業流量問題外，其餘會議未提及防疫險商品具體風險評估資訊，致董事會未充分瞭解掌握巨災風險與防疫險商品風險。</p>	<p>興風險辨識結果提報風管委員會及董事會、每季新興風險曝險累積揭露提報風管委員會及董事會等等。</p>	
<p>六、「法定傳染病補償健康保險」備查商品之審查意見，聲明「…預計於本商品銷售達一定數量另進行再保險規劃以控管風險」，惟查 110 年 7 月 9 日該商品之累計風險保額已達所定限額，未有進行再保險安排，不利風險控管。</p>	<p>六、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 修訂「核保風險管理辦法」、「傷害暨健康保險部核保作業準則」，針對經判斷屬新興風險之保險商品，應以風險基礎方法評估銷售限額，並設立銷售限額預警值，並於新商品銷售前完成系統預警控管設定。</li> <li>2. 倘達到銷售限額之 50% 時，傷害暨健康保險部應立即召開會議，與相關單位共同討論是否續行銷售之評估分析。若決議為續行銷售，險部應每日進行商品銷售額之進度監控，倘銷售額度達到銷售限額之 80% 時，則即進行商品暫停銷售作業。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 制度面已完成改善。</li> <li>2. 系統面控管預計於 112 年 2 月底前完成。</li> </ol>
<p>上開事實依保險法第 171 條第 1 項規定，併核處罰鍰新臺幣 180 萬元。</p>		