



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112年1月1日至112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



BNP PARIBAS CARDIF
法國巴黎人壽

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：

(簽章)

總稽核：

(簽章)

總機構法令遵循主管：

(簽章)

資訊安全專責單位主管：

(簽章)

中 華 民 國 113 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

內部控制制度暨資訊安全整體執行情形

應加強事項及改善計畫

(基準日112年12月31日)

應加強事項	改善措施	預計改善完成日
金管會對本分公司於111年辦理辦理一般業務檢查(111I018)之檢查報告，查有違反保險法相關規定之情事，核處罰鍰新臺幣900萬元整暨糾正，並停止本分公司負責人執行職務6個月，及調降資訊部主管每月月薪30%，為期6個月。	業已修訂內部規範並加強內部控管機制。	除組織及雲端已於113年2月5日向主管機關提具改善措施外，餘已改善完成。
本分公司112年資訊安全重大(中度)內部查核發現： 抽樣檢視查核期間直接提供客戶自動化服務之系統，發現MCC(112/2/24&112/8/8)之程式碼掃描報告有重大弱點警示(Critical Alerts)，截至查核結束(113/1/19)，資訊部尚未完成報告內程式是否確為重大弱點之判讀且未提供弱點之修復進度。	定期辦理相關安全性檢測，並持續追蹤重大弱點改善情形。	資訊部已持續進行弱點判讀並修復，預計於113年4月重新執行程式碼掃描，以確保所有重大弱點均已修復。如仍有重大弱點，亦持續進行修復及掃描，預計於113年7月完成所有重大弱點修復。