

新光人壽保險股份有限公司

內部控制制度聲明書

本公司 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 113 年 1 月 23 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：

董事長：魏寶生



(簽章)

總經理：黃敏義



(簽章)

總稽核：歐陽志祥



(簽章)

總機構法令遵循主管：高全國



(簽章)

資訊安全長：傅昭凱



(簽章)

中 華 民 國 113 年 1 月 23 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：112 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>1. 公司辦理不動產投資與開發案有欠妥事項：</p> <p>(1) 不動產投資案與原始提報董事會之投資開發規劃不符者，未再提報董事會，有未依董事會通過規劃辦理情形；工程預算追加，有先施作再簽報核准；檢查期間請公司提供提報董事會土地興建開發計畫及預算，公司表示未有留存相關資料，文件管理有欠妥適。</p> <p>(2) 投資用不動產之出租，有未取具充分資訊評估租金合理性。</p> <p>註：於 112 年 4 月 21 日遭主管機關核處 60 萬元。</p>	<p>(1) 已訂定不動產開發案控管及提報董事會作業規範，定期將開發進度、預算、計畫重大變更等相關資訊提報董事會報告；另就開發案之工程緊急施作及文件管理訂定標準作業程序，以茲遵循。</p> <p>(2) 已訂定租金洽議條件，應參考估價報告及實價登錄之租金行情，相關租賃條件應符合市場之租金行情，如與調查之租賃行情不一致情形，應說明其必要性及合理性。</p>	已改善
<p>2. 辦理客戶投保前後三個月內是否有以貸款、保單借款或終止舊保單之資金來源以購買新保單之控管機制，對業務人員於貸款案件送件日前後三個月內向同一客戶招攬保險商品，有給付業務人員推介客戶申辦貸款報酬情形。</p> <p>註：於 112 年 4 月 21 日遭主管機關核處 60 萬元。</p>	已檢討業務員推介客戶申辦貸款之報酬發放及控管流程，並完成系統修正及追回申辦獎勵報酬。	已改善
<p>3. 公司辦理民眾申訴業務員招攬作業有欠妥事項：</p> <p>(1) 對銀行通路招攬申訴案未充分瞭解，逕以通路函復認定無不當招攬，未盡調查之責。</p> <p>(2) 民眾申訴招攬業務員對不識字保戶銷售多張投資型保單，且代填適性分析表內容與事實不符，公司未瞭解保單適合度，未落實查證招攬過程妥適性；保經代通路招攬爭議，請保戶與通路釐清聯繫，未落實查</p>	已修訂並發布通知各申訴處理人員通路招攬及服務過程報告書等專用表單與新契約招攬爭議契撤退費作業處理程序；另針對高齡申訴案件，須會辦核保單位敘明核保評估，以利檢討發生原因及研擬改善措施，並完成損失追償相關規範及作業程序之訂定。	已改善

<p>證；招攬保險未取得要保人親簽投保文件，致退還要保人所繳保費，公司未評估損失金額，並依合約向案關係經通路請求賠償、未就保戶申訴釐清是否掛名招攬，未盡調查爭議，不利通路招攬品質控管。</p> <p>註：於 112 年 4 月 21 日遭主管機關核處 60 萬元。</p>		
<p>4. 公司辦理股權投資作業，有欠妥事項：</p> <p>(1) 經理人下單時間早於投資決策報告核決時間，及未完整留存投資決策報告核可時間之軌跡。</p> <p>(2) 辦理國內股權商品利益衝突防範作業，未依規對申報股權交易人員辦理利益衝突檢核，未於人員離職前向證交所、櫃買中心及集保所等機構調閱交易資料且未核對是否有利益衝突。</p> <p>註：於 112 年 4 月 21 日遭主管機關核處 60 萬元。</p>	<p>(1) 已新增控管機制並修訂標準作業程序，留存控管下單流程及核可時間軌跡。</p> <p>(2) 已增訂利益衝突檢核與呈報機制，將未納入檢核人員納入規範；另增訂股權交易相關人員，應於離職前提供交易資料並辦理利益衝突檢核作業規範。</p>	<p>已改善</p>
<p>5. 公司辦理高齡者投資型保險商品適合度評估，業務員招攬高齡不識字保戶，未確實填寫高齡投保評估量表；該評估結果業務員認為保戶「具有辨識不利投保權益之能力且理解投保保險商品內容之適合度，其認知能力適足」，經調閱檢視銷售後承保前電訪，顯示客戶投保權益認知不足，與評估量表評估結果未一致；公司高齡關懷電訪作業流於形式，且未落實執行整體保戶商品適合度作業評估，無從確保該商品符合保戶投保需求及適合度。</p> <p>註：於 112 年 9 月 13 日遭主管機關核處 120 萬元。</p>	<p>已針對高齡者投保投資型彈性繳之商品，以及核保實務中高風險爭議對象投保態樣，完成承保規定之修訂及發文公告；另新增電訪之橫向聯繫機制，回饋核保人電訪異常態樣，以強化保戶商品適合度作業評估。</p>	<p>已改善</p>