

# 南山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3月27日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：



董事長：



(簽章)

總經理：



(簽章)

總稽核：



(簽章)

總機構法令遵循主管：



(簽章)

資訊安全長：



(簽章)

中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 2 7 日

南山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：民國112年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
境界成就計畫專案系統缺失事項，包括境界系統上線未進行平行測試、系統測試範圍不完整及程式功能未完成修復、修復中系統功能未落實執行所定作業程序、「境界計畫具體改善規劃」未依函報日期完成專案規畫及時程等，依金融監督管理委員會108.9.17 金管保壽字第10804951102 號裁處書核處罰鍰及停止投資型商品新契約業務。	<p>本公司已於 108.5.9 第 39 屆第 32 次及 108.12.24 第 40 屆第 11 次董事會通過「境界計畫」具體改善規劃案，並成立「品質監督委員會」負責監督「境界計畫具體改善規劃」之執行，嗣後並於 109.11.10 第 40 屆第 23 次董事會通過新版「境界專案改善計畫」、110.4.20 經第 40 屆第 27 次董事會通過「境界專案改善計畫修訂版」、111.6.10 第 40 屆第 42 次董事會通過子計畫「系統底層架構優化計畫修訂版(二)」、及於 112.9.28 第 41 屆第 21 次董事會通過「系統底層架構優化計畫修訂版(三)」，執行情形說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>資訊系統作業改善計畫</u> 已於 110 年 5 月完成改善。</li> <li>2. <u>投資型保險商品資訊系統改善計畫修訂版</u> 本公司已完成投資型保險商品資訊系統改善，並經第三方專業機構驗證通過後，申請恢復辦理投資型商品新契約業務，主管機關於 113.1.2 來函同意照辦。</li> </ol>	已完成改善

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
	<p>3. <u>傳統型保險商品資訊系統改善計畫修訂版</u> 已於 110 年 9 月完成改善。</p> <p>4. <u>系統底層架構優化計畫修訂版(三)</u> 本公司已依計畫時程執行，於 113 年 1 月完成系統優化上線。</p> <p>5. <u>技術移轉暨自主維運計畫</u> 已於 111 年 10 月達成系統自主維運並主導設計開發之目標。</p>	
<p>一般業務檢查報告(編號：111I003)有以下缺失事項，核有違反保險法相關規定：</p> <p>1. 辦理不動產租賃業務未依內部規範收回租賃物，且未建立租賃物得提前點交之內部處理程序。</p> <p>2. 辦理利害關係人資料建檔僅依賴申報人主動提供，未建立資料庫完整性之檢核機制，對實質利害關係人資料建檔亦未有資料更新之檢核機制，致建檔有未完整之情事。</p> <p>以上依金融監督管理委員會 113.1.10 金管保壽字第 11204947622 號裁處書，核處罰鍰新台幣 60 萬元及 1 項糾正。</p>	<p>1. 已修訂內控程序，按月追蹤逾期應收租金處理情形並呈報主管，就遲延給付租金滿一定期限時，即寄發存證信函終止租約、沖抵押金、及返還租賃標的物等。另明訂點交日不得早於起租日，惟若起租日遇假日或連續假日，並經主管核准後得提前點交，及點交作業應由非租賃承辦人辦理並留存紀錄之作業程序。</p> <p>2. 已建立以商工查詢服務或公開資訊(如財務報告)檢核利害關係人建檔資料之機制，另案關利害關係人資料建檔亦已完成更新。</p>	已完成改善