

## 富邦人壽保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

本公司113年1月1日至113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114年3月12日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：富邦人壽保險股份有限公司

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      114      年      3      月      12      日

# 富邦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：113年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、金管會112年對本公司辦理金融消費者保護作業專案檢查有以下缺失事項：</p> <p>(一)辦理與金融機構間保戶資料共享作業，經查與利害關係人北富銀及富邦綜合證券股份有限公司就保戶投保資料蒐集或處理進行特定目的外之利用，進行資料共享，有下列欠妥事項：</p> <p>1. 與利害關係人進行資料共享，合作前未就資料分享過程之可能風險及保護措施及利害關係人交易條件不優於其他同類對象予以評估，且尚未依規定及內部規範訂定該共享業務之內部控制規範並與共享之金融機構簽訂合約者。</p> <p>2. 辦理客戶資料共享隱私權揭露作業，有下列欠妥事項：</p> <p>(1)有未依規定及內部規範辦理揭露者。</p> <p>(2)有未完整揭露共享事項者。</p> <p>以上遭金管會核處新臺幣60萬元整。</p>	<p>(一)</p> <p>1. 已就資料分享可能風險及保護措施，與利害關係人交易條件不優於其他同類對象進行評估。</p> <p>另已依「金融機構間資料共享指引」及公司所訂「內部控制制度」應遵循之事項，制訂「富邦人壽保險股份有限公司與富邦綜合證券股份有限公司辦理客戶保單資料共享作業規範」，包括應取得客戶同意、共享資料之範圍、客戶權益保障、資料傳輸安全及業務合作對象等內部規範，並完成資料共享合約之簽訂。</p> <p>2. 已於公司官網之隱私權聲明網頁揭露資料共享之金融機構名稱、資料共享目的、範圍、客戶資料保護措施及客戶權益維護等事項。</p>	<p>已完成改善。</p>