

安達國際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、本聲明書業經本公司 114 年 3 月 25 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：李崇言



(簽章)

總經理：張志杰



(簽章)

總稽核：吳慶和



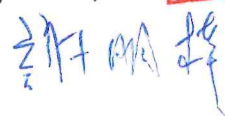
(簽章)

總機構法令遵循主管：劉蟬婉



(簽章)

資訊安全專責單位主管：謝明樺



(簽章)

中 華 民 國 114 年 3 月 25 日

安達國際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
無		

附表

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表安達國際人壽保險股份有限公司聲明本公司於113年1月1日至113年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核單位執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

此 致

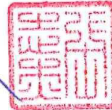
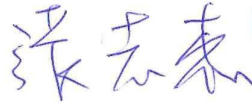
金融監督管理委員會

董事長：李崇言



(簽章)

總經理：張志杰



(簽章)

總稽核：吳慶和



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：劉蟬婉



(簽章)

中 華 民 國 114 年 3 月 25 日

防制洗錢及打擊資恐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
1. 系統風險等級不一致： 發現有個案樣本的 eBao 系統風險等級不一致，初步分析原因為僅在內部資訊系統做調整風險等級，惟個案名單未更新至「自建名單」資料庫及整合資料時誤刪「自建名單」資料庫的重複名單導致。	(1)補建自建名單，同時建立覆核機制，以確保自建名單的正確性。 (2)風險等級異動案件已列出問題並提需求 141-24-237 調查，待 IT 回覆後提出相應需求調整。 (3)建立調整風險等級作業流程圖，以利傳承。	已完成改善。
2. 考量 ESG 實踐社會責任及提升工作效益： 經檢視高風險定審作業檢附的文件(要保書及新契約審查表可由 eBao 系統查到)，建議可留存當下查詢的 accuity 結果或其他負面新聞等相關必要佐證，可達到提升工作效益及減少紙張使用，以實踐 ESG 理念。	自 113 年高風險審查作業開始調整，留存當下查詢的 accuity 結果或其他負面新聞等相關必要佐證，需保留紀錄並有查詢時間點以資佐證，可達到簡化附件佐證減少影印的時間提升工作效益及減少紙張使用以實踐 ESG 理念。	已完成改善。
3. 高風險審查應以要保人所持有的保單一併檢視，雖無影響審查結果，而係為強化文件完整性。	自 113 年高風險審查作業開始調整，以要保人所持有的保單一併檢視，以強化檢視範圍及文件完整性。	已完成改善。