

第一產物保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

本公司 113 年 01 月 01 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 03 月 11 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：第一產物保險股份有限公司

董事長：李正漢



(簽章)

總經理：陳信坤



(簽章)

總稽核：陳景昌



(簽章)

總機構法令遵循主管：劉仁懷



(簽章)

資訊安全專責單位主管：周禎祥



(簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 0 3 月 1 1 日

第一產物保險股份有限公司
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、辦理駕駛人傷害險核保作業，如保單號碼 1003L10C***** (保險生效日 110.12.23)，約定駕駛人為解○怡及解○政，惟未有解○政之簽名，核有未依保單條款約定取得被保險人簽名同意之情事。</p>	<p>為強化駕駛人傷害險之被保險人名冊填列作業，本公司已實施下列措施：如要保書有記載約定駕駛人或使用人時，其被保險人名冊應填列含有約定駕駛人或使用人資料，並依規定簽名，但使用人為法人時，應填列自然人資料。如保單批改加保約定駕駛人車體損失保險(險種代號：0M2、0N2)時，應提供含有約定駕駛人資料之被保險人名冊，並依規定簽名，新增或變更使用人時亦同。</p>	<p>已改善。</p>
<p>二、就以信用卡繳交保險費並填載持卡人為保單關係人者，有未全面以系統檢核持卡人 ID 是否為要保書所留存之保單關係人 ID，致有業務員不實填載其為要保人而代繳保險費成功者，如：保單號碼 1000A12B*****有以業務員吳○融之信用卡繳交保險費，並以持卡人為要保人之名義通過人工審核。</p>	<p>已取消要保人人工審核確認作業，限由 KYC 保費系統自動檢核 AS400 承保資料，以確保持卡人為要、被保險人本人。將信用卡持卡人與被保險人關係設定為電腦自動檢核帶入，避免業務人員勾選錯誤關係名稱。</p>	<p>已改善。</p>
<p>三、又曾以電話取得信用卡授權者，未送外部平台驗證授權人是否為持卡人，且後續刷同一張卡時，SAP 系統對送驗規則判斷有誤，致有不同授權人以同一張信用卡解繳保</p>	<p>清空 110 年 1 月 1 日至 111 年 2 月 15 日區間內共 786,842 件信用卡驗證資料(含系統授權及電話授權)，自 113 年 4 月 1 日起，於前述區間內之信用卡資料均需重新驗證，避免 SAP 系統留存對送</p>	<p>已改善。</p>

<p>費之異常情形，如：以信用卡卡號 52*****28 繳費之 1001L015*****等 16 張保單（生效日 110.5.7~112.11.6），有分別以林○秀及林○如之名授權扣繳保費之異常情形。</p>	<p>驗規則判斷有誤資料。</p>	
<p>四、逐年與委外廠商簽訂商業諮詢服務協議書（下稱「協議書」），委託該廠商提供保險專業服務及國外法律諮詢事宜，並支付諮詢顧問費。</p> <p>1. 111.7.1 及 112.6.29 分別由意外保險部最高主管與委外廠商簽訂協議書，惟查所訂「內部作業授權辦法」之本案授權層級應為董事長，核有簽訂協議書未經適當層級核定之情事。</p>	<p>已與韋仁風險管理有限公司重新簽訂商業諮詢服務協議書內容並依「第一產物保險股份有限公司內部作業授權辦法」之授權區分表項目五.費用類：第 6 點事務費用之其他費用金額 NT\$逾 1,000,000 元以上(限總公司適用)，將該協議書會簽法遵室後呈送本公司授權主管董事長核決。</p>	<p>已改善。</p>
<p>2. 顧問諮詢費用係按月就當月已收保費之外銷產品責任險保單之簽單保費 6%計算，與協議書第 4 條第 2 項「依案件個別計費」之約定不符。</p>	<p>已與韋仁風險管理有限公司重新簽訂協議書，主合約條款內容第四條第二項：「甲乙雙方同意諮詢服務費用，依諮詢甲方外銷產品責任險出單件數之保費 6%洽收（保費已收已兌），於每月結算一次，甲方開立統一發票向乙方請款。」（甲方：韋仁風險管理有限公司、乙方：本公司）</p>	<p>已改善。</p>
<p>3. 且經抽核 111 年 10 月份核銷紀錄，就保單號碼 1000-11RP0*****等 9 張保單</p>	<p>已與韋仁風險管理有限公司簽訂增補合約，增補合約第一條：「乙方提出商業諮詢服務要求時，製</p>	<p>已改善。</p>

<p>核銷顧問諮詢費 328 千元，亦未檢具委外廠商提供服務之佐證資料；112 年 1 月份核銷 199 千元亦有類似情形。</p>	<p>作諮詢回復統計表追蹤進度，並針對已出單案件支付 6%之諮詢服務費，且保留諮詢服務紀錄。每月月初甲方向乙方請款時，乙方於確認依諮詢服務紀錄及諮詢回復統計表製作費用明細表始可付款。」(甲方：韋仁風險管理有限公司、乙方：本公司) 本公司已依重新簽訂之服務協議書內容，本公司提出商業諮詢服務要求時，應製作諮詢回復統計表、諮詢服務書面資料及製作費用明細表後，始可支付諮詢服務費。</p>	
--	---	--