

2024 年度內部控制制度聲明書

本公司 2024 年 1 月 1 日至 2024 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；財務記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；亦認為財務記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 2025 年 3 月 13 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲 明 人

董 事 長： 松延洋介



(簽章)

代 理 總 經 理： 唐世澤



(簽章)

總 稽 核： 周志華



(簽章)

總機構法令遵循主管： 陳怡君



(簽章)

資訊安全專責單位主管： 李杰倫



(簽章)

西 元 2 0 2 5 年 3 月 1 3 日

附表

明台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：2024 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>一、金融監督管理委員會於 2024 年 03 月 18 日發文就本公司一般業務檢查報告(編號 112I014)所列缺失事項，核處罰鍰新臺幣 120 萬元整：</p> <p>(一) 辦理佣金支付作業，有未同意承保或未收到保費即先行支付佣金、未就同一對象之應收及應付佣金進行互抵等情事，未依所訂「車商保代暫付佣金作業須知」及「佣金支付及收回作業須知」辦理</p>	<p>1.加強與合作車商保代之溝通，藉由佣金支付與收回流程之導正，回歸合約規範。</p> <p>2.加速比對機制，即時追蹤未出單情況。</p> <p>3.強化追蹤應收回佣金的情形，如：定期召開應收回佣金會議。</p> <p>截至 2025/1/21 止，2023 年度佣金收回率已完成目標 100%、2024 年 1-11 月之佣金收回率為 87.34%，持續依改善措施執行。</p>	2025 年
<p>(二)辦理辦公大樓承租作業，未依所訂「取得或處分資產處理程序」以重大交易提報審計委員會，且裝修作業有先進廠商遴選再補簽報之情事，未依所訂「採購作業規則」辦理。</p>	<p>1.已完成規範之修正：財務管理部「取得或處分資產處理程序」與永續轉型部「採購作業要點」。</p> <p>2.已落實採購程序，實際執行情形：2024 年台中分公司、桃園分公司及鳳山通訊處三裝修案，皆依程序完成簽核、採購作業、議價、契約簽呈、契約簽訂與驗收作業。</p>	已完成

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>二、金融監督管理委員會於2024年11月25日發文就本公司辦理對外服務系統資訊安全專案檢查報告(編號113I003)所列缺失事項，核處罰鍰新臺幣60萬元整：本公司接獲通知要求移除公開於網際網路相關檔案，惟未留存重大偶發事件之評估紀錄，且遲至接獲檢查意見，始補行評估程序，未依重大偶發事件之通報機制辦理。</p>	<p>修訂本公司內部規章，以強化運作： 風險管理部修正「個別風險管理辦法」，規範事故發生單位應依「危機管理準則」等規定通知相關部門，以利綜合評估安全事件是否屬「保險業通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」之範疇。 經營企劃部新訂「重大偶發事件判斷要點」作為評估是否屬重大偶發事件、留存評估紀錄及進行通報等標準作業流程的規範。</p>	<p>2025 年第一季</p>
<p>三、辦理任意汽車險理賠賠款預估作業，有未依作業規範輸入預估賠款、未適時調整預估、及不當關案等情事。</p>	<p>依下列五大面向擬定36項改善措施，已自2024年12月陸續執行改善活動，並持續於2025年定期召開危機對策會議追蹤各項措施改善進度：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 強化法令遵循意識 2. 全面檢討績效評價項目避免偏差行為 3. 加強監督功能與管控機制 4. 充實教育訓練 5. 強化管理賠作業規範促進落實執行 	<p>2024 年 12 月~ 2025 年第一季</p>