

宏泰人壽保險股份有限公司

內部控制制度聲明書

本公司 114 年 01 月 01 日至 114 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 115 年 3 月 12 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：

董事長：

李怡賢

總經理：

湯維華

總稽核：

楊恭尊

總機構法令遵循主管：

楊宏鈞

資訊安全專責單位主管：

林聖二

宏泰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：114 年 12 月 31 日

序	應加強事項	改善措施	預訂完成改善時間
1	不動產投資(新市段 141、145、145-1 地號)，不符合即時利用並有收益標準。	符合即時利用並有收益標準	已改善
2	不動產投資(新市段 147、148 地號)，不符合即時利用並有收益標準。	符合即時利用並有收益標準	改善中
3	辦理申請變更分公司營業登記暨換發營業執照作業，核有違反保險法相關規定	已完成執照換發，並修訂內部控制流程。	已改善
4	金管會對本公司辦理一般業務檢查報告，所揭缺失事項違反保險法相關規定。		
	一、國內股權利益衝突防範作業，有未依規範確實封鎖交易室券商下單網頁情事。	定期抽查封鎖券商交易網頁	已改善
	二、利率變動型商品之銷售後定期控管作業，未提供當月實際宣告利率之評估過程及各商品平穩結餘調節項之決定方式，亦未於會議中提出相關說明。	每月宣告利率會議紀錄已納入平穩結餘調節項之說明內容。	已改善
	三、物聯網設備及資訊設備管理未完整落實，系統日誌與設備報廢控管不足，且跨機構及網路服務未全面採用多因子驗證。	物聯網設備已完成造冊列管，並與供應商簽訂資訊安全協議；網頁、影像系統及部分主機均已納入日誌收集範圍；報廢設備已依規範完成識別及處置。	已改善
	四、遠端連線作業未全面採行多因子身分驗證，仍有僅以帳號密碼登入之情形。	多因子驗證授權數不足情形，已完成授權數增補。	已改善

