

第一金人壽保險股份有限公司
內部控制制度聲明書

本公司114年1月1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、 本聲明書業經本公司民國115年2月23日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：第一金人壽保險股份有限公司

董事長：楊樹林 (簽章)

總經理：邢益華 (簽章)

總稽核：江國彰 (簽章)

總機構法令遵循主管：陳怡宏 (簽章)

資訊安全專責單位主管：林政雄 (簽章)

中 華 民 國 1 1 5 年 2 月 2 3 日

第一金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)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>114 年 5 月 21 日金管會就本公司對外服務系統資訊安全專案檢查缺失事項，核處 60 萬元罰鍰：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理特權帳號管理系統提供使用者代登連線之申請作業欠妥。 2. 虛擬環境實體伺服器作業系統安全檢視密碼設定作業欠妥。 3. 辦理對外服務網站管理作業其加密金鑰係以 Spring jasypt 元件加密存放於專案參數檔。 4. 對版控軟體內帳號權限設定，有未符最小授權原則，且查最高權限帳號皆由系統管理部人員自行持有使用。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已調整並強化特權帳號之使用與控管，並加強申請原因覆核作業。 2. 已調整並加強虛擬環境實體伺服器作業系統之密碼控制參數控管機制。 3. 已調整並強化官網保戶服務專區密碼儲存管控機制。 4. 已調整版控軟體並限制可存取之權限。 	已改善。
<p>114 年 8 月 27 日金管會就本公司一般業務檢查缺失事項，核處 180 萬元罰鍰：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理利率變動型商品宣告利率作業，未見對於停售、現售商品宣告利率如何調整之評估及理由，不利停售商品保戶權益之保障。 2. 保戶於契約撤銷期間申請終止契約，因檢核作業未以系統控管，致保戶須承擔解約費用，與公司所訂內部規範不符。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已將宣告利率之評估過程具體控管措施納入內部控制程序，並留存評估軌跡。 2. 已將契約撤銷期間申請終止契約作業納入系統控管。 	已改善。