

## 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 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 115 年 3 月 19 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



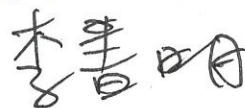
(簽章)

總經理：張志杰



(簽章)

總稽核：李書明



(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：蘇尚賢



(簽章)

中 華 民 國      115      年      3      月      19      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：114 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>中華民國 114 年 7 月 4 日金管保壽字第 11404915492 號</p> <p>一、辦理網路安全管理作業，雖訂有「弱點掃描管理程序」供作業依循，惟所訂內控程序未規範弱點修補展延期限或次數，而有未於修補期限完成之弱點，且未依個別主機風險考量，逕以整批方式同意各弱點依原訂弱點等級之修補期限展延，不利弱點修補之管控。</p>	<p>本公司已依檢查意見增修弱點控制於內部程序「弱點掃描管理程序」以強化及時修補之重要性及逾期弱點之改善作業，並於 113 年 7 月 31 日完成所列的漏洞修補作業，同時，成立資訊監督會議，定期向高階主管報告修補計畫及時程，取得同意後使得做為更新後修補計畫。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>中華民國 114 年 7 月 4 日金管保壽字第 11404915492 號</p> <p>二、辦理主機弱點修補及改善追蹤欠積極，致有網際網路應用系統存有高風險以上之弱點逾 3 個月，雖已辦理展期惟仍未修補，與所訂弱點掃描管理相關內部規範不符。</p>	<p>同上。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>中華民國 114 年 7 月 4 日金管保壽字第 11404915492 號</p> <p>三、辦理電子商務採用靜態</p>	<p>本公司電子商務原已採用 HTTPS 加密方式傳輸並採用 TLS1.2 通訊協定，本公司已</p>	<p>已完成改善。</p>

<p>密碼進行身分驗證，對客戶輸入之密碼未採端點對端點加密，經查網頁傳輸內容可發現所輸入之固定密碼明碼，與所訂通訊安全管理相關內部規範不符。</p>	<p>進一步強化應用程式層面密碼控制，確保網頁傳輸內容(payload)無明文密碼，加密機制已於 113 年 12 月 30 日完成。</p>	
<p>中華民國 114 年 7 月 4 日金管保壽字第 11404915492 號四、辦理對外服務網站滲透測試發現保戶園地存有弱點，未針對重送簡訊相關攻擊建置速率限制，惟修補作業未就所發現之弱點進行全面清查，與所訂弱點掃描管理相關內部規範不符。</p>	<p>本公司已於 113 年 10 月 28 日完成涉及簡訊重送功能的對外服務網站進行清查，並已設置相關的簡訊發送速率限制。</p>	<p>已完成改善。</p>

附表

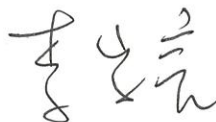
## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表安達國際人壽保險股份有限公司聲明本公司於114年1月1日至114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：李書明



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：劉蟬婉



(簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 19 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：114 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
無		