

  
**凱基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 5 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲 明 人

董 事 長 ： 王 銘 陽



簽章

總 經 理 ： 郭 瑜 玲



簽章

總 稽 核 ： 林 麗 娟



簽章

總 機 構  
法令遵循主管



簽章

資 訊 安 全 長 ： 林 季 勳



簽章

中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 5 日

附表

凱基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>一、金管會 113 年對本公司一般業務檢查有以下缺失事項：</p> <p>(一) 公司辦理利率變動型保險商品宣告利率之調整，有宣告利率會議決議近期銷售之利率變動型保險商品宣告利率，明顯超過停售商品之情形，惟宣告利率會議對於停售、現售商品宣告利率是否調整之檢核，未見對各商品如何調整之評估及理由，公司說明針對較舊停售商品之宣告利率，基於定價當時投資市場環境屬於較低利率，以及相關定價假設上與現行有所差異，故宣告利率水準有所落差。</p> <p>(二) 公司 110 年 12 月 1 日起陸續與多家不動產公司簽訂「不動產居間出租契約書」委託房仲業者就公司總部敦北大樓部分樓層辦理招租，委託期間自 111 年 1 月 1 日起至 111 年 6 月 30 日止，惟遲至 111 年 6 月 28 日始提報董事會討論通過該自用不動產轉列使用性質為投資用不動產。</p> <p>(三) 公司辦理利率變動型保險商品區隔資產與一般帳戶資產移出與移入之交易作業，有新臺幣及美元計價之利率變動型商品區隔資產因短期流動資金不足，自 111 年 9 月 30 日起多月勻支一般帳戶銀行存款，遲至 112 年 8 月始進行後續區隔資產移出之情形。</p> <p>【114.7.30 金管會核處罰鍰新臺幣 180 萬元整及 1 項糾正】</p>	<p>(一) 已於宣告利率會議對各商品的宣告利率結果(包含同一區隔帳戶新舊商品宣告利率差異過大)進行討論與說明。</p> <p>(二) 已修訂內部作業規範，明訂自用不動產於改變用途為投資用不動產時，權責單位應先將調整目的及方案之相關規劃提報董事會通過後，始得啟動招租作業。</p> <p>(三) 已於資產負債風險管理小組會議，定期檢視及說明利率變動型保險商品之區隔資產帳戶評估流動性的情形及程序，以審慎監控各利變區隔帳戶之流動性。</p>	<p>(一) 已改善。</p> <p>(二) 已改善。</p> <p>(三) 已改善。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>二、金管會對本公司業務員及通訊處管理作業核有下列缺失事項：</p> <p>(一)公司所屬業務員江○心於102年至106年間會同保戶至郵局櫃台繳交現金，卻變造郵局繳款憑證挪用保險費款項，並自行變造保單及首期保險費送金單，且江員請保戶簽署空白契約變更申請書，變更保單地址為非保戶之地址，致後續保戶無法收到相關通知。</p> <p>(二)公司所屬業務員查有下列挪用保戶保險費款項之情事：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.業務員林○芬於保戶108年投保四年期利率變動型終身險時，表示保費一次躉繳，後續每年可配發利息，4年期滿可領回本金，故保戶透過母親匯款300萬元至林○芬帳戶，經公司於108年6月收受銀行匯款繳交保戶保費749,235元首期保費，惟後續因未收訖109年續期保費，致保單於111年失效。</li> <li>2.業務員張○烜偽造2份實體保單，且自105年起向保戶表示已改用電子保單不再提供實體保單，可於保單健檢網站中查明投保保單狀況，使保戶陸續再投保4張保單(公司均未承保)，並偽造單據以挪用保戶繳交款項。</li> <li>3.公司就業務員林○芳及宋○君涉偽造保單並挪用保費情事向臺中地檢署提出刑事告訴，業經臺灣高等法院臺中分院刑事判決確定在案，判決內容已陳明業務員林○芳及宋○君自107年12月起分別基於詐欺取財及行使偽造私文書之犯意聯絡，由林○芳指示宋○君以電腦軟體偽造假保單，以挪用保戶款項。</li> </ol> <p>(三)第三人蘇○箬自102年至109年間利用其子蔡○宏為公司業務員期間，於本公司通訊處有招攬、服務保戶等授權業務員之行為，且有蔡○宏遭蘇○箬掛件招攬，由蘇○箬偽造公司保單並挪用保戶保險費款項之情事。</p> <p>【114.9.22 金管會核處罰鍰新臺幣240萬元整及1項糾正】</p>	<p>就左列事項已採取下列改善措施：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 已增加控管措施，郵政劃撥單重要資訊有塗改者，進行強化審查流程。</li> <li>- 已修訂「業務人員新增法扣財務狀況評估執行作業細則」，當接獲業務員有新增金融機構或個人債權聲請的法院強制執行命令，由業務員所屬之業務區進行關懷面談及評估。</li> <li>- 已修訂「業務人員個人風險評比作業細則」，迭代優化業務人員風險模型以控管風險。高風險業務員招攬或服務之保戶，如非親自辦理保單解約者，以適當方式聯繫保戶確認真意。</li> <li>- 已訂定「行政助理工作細則」，明訂不得收受非本公司業務員送件之保單或相關文件。</li> <li>- 已訂定「業務主管管理責任要點」，強化直屬主管及通訊處負責人依其職權範圍內所屬人員之行為管理責任。</li> </ul>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p>