



三商美邦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/2 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：  (簽章)

總經理：  (簽章)

總稽核：  (簽章)

總機構法令遵循主管：  (簽章)

資訊安全長：  (簽章)



三商美邦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
1. 金管會 114/1/15 金管保壽字第 11304951452 號處分書對本公司所屬業務員於 103/9 至 104/9 間向保戶招攬保單，未落實填寫招攬報告書及確認要保人或被保險人對保單適合度，且核保人員未落實確認要、被保險人年收入及財務狀況，亦未落實評估保額、保險費與要、被保險人收入、財務狀況與職業等間具相當性一案，予以糾正。	1. 除原已訂有相關作業規範外，另已加強對人員宣導及教育訓練並每月進行案件抽查。	已完成改善。
2. 金管會 114/6/30 金管保壽字第 11404923132 號處分書對本公司延遲函報金管會申請變更營業登記暨換發營業執照一案，予以糾正。	2. 已修訂作業手冊，明訂營業變更登記之作業流程及橫向聯繫機制。	已完成改善。
3. 金管會 114/7/31 金管保壽字第 11404929782 號處分書對本公司因 113 年底資本適足率未達保險法規定之資本適足等級，且未能依所提資本強化計畫積極落實辦理一案，令本公司於 114 年底前完成 113/8/30 提報之資本強化計畫，並令本公司於一個月內新增提報增資、財務或業務改善計畫，及限制本公司不得新增不動產投資(含地上權投資，在建工程除外)，直至本公司資本適足率達法定標準並報經金管會同意後始得恢復辦理，暨令本公司調降董事長 114	3. 已函報主管機關補充資本強化計畫，並依計畫積極執行。	依計畫執行。



<p>年度所有報酬至 113 年度對董事長支給之所有報酬之 70%，為期一年。</p>		
<p>4. 金管會 114/10/13 金管保壽字第 11404914312 號裁處書對本公司下列事項分別核處新臺幣 60 萬元罰鍰、予以糾正及核處 10 萬元罰鍰並限期 1 個月改正：</p> <p>(1) 辦理債券、票券附條件交易及貨幣市場基金交易，單日累計交易金額已達部室主管權限者，有未依分層負責表由權限主管核准之情事。</p> <p>(2) 風險限額指標有低於所訂風險胃納指標進行設定之情事。</p> <p>(3) 辦理行動投保業務，對業務員將客戶投保資料以截圖方式儲存於行動裝置之情形，未建立異常行為監控機制。</p>	<p>4. 改善措施列示如下：</p> <p>(1) 已新增核決權限層級檢核表。</p> <p>(2) 已調整風險胃納及風險限額指標之設定。</p> <p>(3) 已修改 APP 限制截圖功能。</p>	<p>已完成改善。</p>