

臺銀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，包含獲利、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 2 月 24 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長：張 志 宏

總 經 理：劉 啓 聖

總 稽 核：游 惠 鍔

總機構法令遵循主管：何 修 蘭

資 訊 安 全 長：林 錫 榮



（簽章）



（簽章）



（簽章）



（簽章）



（簽章）

中 華 民 國 115 年 2 月 24 日

臺銀人壽 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 |
|--|--|----------|
| 一、強化保單解約之 管控機制，以提升 給付作業正確性。 | <p>(一)已完成清查各年度一次性年金給付及解約案件，清查結果無發現保戶申請解約案件受理時間與公司依契約約定進行年金到期一次給付付款同日情事。</p> <p>(二)另強化資訊系統，增加給付種類互斥檢核、自收文端卡控年金險契約狀況為終止時，畫面作業不可登錄及確認等管控功能。</p> | 已完成改善。 |
| 二、強化出單時效之 管控機制，以提升 核保作業及時性。 | <p>(一)已就行政作業面、業務招攬面及客戶服務面等構面，進行檢討並擬定具體改善措施，管控延遲出單之作業風險。</p> <p>(二)另修訂自行查核項目，並舉辦員工教育訓練宣導如遇延遲或異常出單，應確實依規即時處理。</p> | 已完成改善。 |
| 三、強化基金申贖表 單內容之核對及 覆核機制，以提升 作業正確性。 | <p>(一)已於基金投資作業相關表單新增基金交易檢核之加註事項，由投資部各級人員確認約定書內容正確性。</p> <p>(二)另增加跨單位覆核機制，由財務部覆核表單內容正確後，始進行投資交易確認用印作業。</p> | 已完成改善。 |