

# 全球人壽保險股份有限公司

## 內部控制制度聲明書

本公司 114 年 01 月 01 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，除附表所列事項及114年有金融監督管理委員會對本公司檢查報告(報告編號：114I015)所列部分缺失事項尚持續改善外，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、另本公司依與國華人壽保險股份有限公司（下稱「國華人壽」）及財團法人保險安定基金（下稱「安定基金」）間所簽訂「概括讓與及承受合約」所承受自國華人壽之資產、負債暨營業，及對安定基金所提供之補助金額之管理與運用，基於第四項檢查結果，均符合法令規定及「概括讓與及承受合約」之約定。

# 全球人壽保險股份有限公司

## 內部控制制度聲明書

- 七、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。
- 八、本聲明書業經本公司115年3月4日董事會通過。

此致  
金融監督管理委員會

聲明人

全球人壽保險股份有限公司



董事長

： 林文惠



簽章

總經理

： 馬君碩



簽章

總稽核

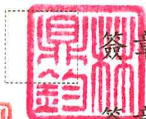
： 黃介仕



簽章

總機構法令遵循主管

： 林鼎鈞



簽章

資訊安全長

： 林錦龍



簽章

中 華 民 國      1 1 5      年      3      月      4      日

全球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>公司於 110 年至 111 年間辦理要保人終止契約保件，對同時符合「原招攬業務員離職未滿 1 年」且「保件所屬險種包含健康險或生效日未滿 3 年壽險」要件之終止契約保件，經查因系統未控管應辦理電訪，致人員誤判而有未依所訂內部規範辦理電訪作業，核有違反保險法相關規定之情事。</p> <p>【114.05.26 金管保壽字第 11404916612 號】</p>	已更正並強化既有控管機制。	已完成改善。
<p>公司雖訂有「董事差旅費申報作業辦法」據以核銷董事差旅費用，惟未就董事出差訂定應事先就出差目的、行程及與業務關聯性進行申請及核准之相關內控程序，不利確認參訪之必要性、合理性，以及董事出差與業務之關聯性。</p> <p>【依 114.09.25 金管保壽字第 11404937382 號】</p>	已修訂內部規範並呈報主管機關在案。	持續改善中。
<p>辦理保險契約撤銷之作業處理程序，有下列缺失情事：</p> <p>一、公司所訂「保險契約終止/撤銷申請書」並未提供保戶明確勾選申請終止或撤銷契約之欄位，且對於契約撤銷期間內辦理終止契約之保單未以系統控管，致 111 年及 112 年間保戶雖於契約撤銷期間內提出申請，公司逕以終止契約方式辦理，使保戶承擔解約損失。</p> <p>二、公司於 113 年辦理保險契約撤銷之審核作業，對於保戶提出契約撤銷之申請文件有因未符合內部審核規範者，未妥適考量契約撤銷權之行使期限，逕以退件方式處理，致保戶重新送件時已逾契約撤銷期間，公司即以終止契約方式辦理。</p> <p>【依 114.12.01 金管保壽字第 11404943052 號】</p>	已更正並強化既有控管機制。	已完成改善。