

2025 年度內部控制制度聲明書

本公司 2025 年 1 月 1 日至 2025 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；財務記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；亦認為財務記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 2026 年 3 月 6 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲 明 人

董 事 長 ： 矢持健一郎



(簽章)

總 經 理 ： 唐世澤



(簽章)

總 稽 核 ： 周志華



(簽章)

總機構法令遵循主管： 陳怡君



(簽章)

資訊安全專責單位主管： 李杰倫



(簽章)

西 元 2 0 2 6 年 3 月 6 日

附表

明台產物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：2025 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、金融監督管理委員會於 2025 年 05 月 15 日就本公司辦理保險業務缺失事項，核處罰鍰新臺幣 900 萬元整：</p> <p>1. 辦理任意汽車保險賠款預估作業，未依內部規範進行。</p> <p>2. 辦理任意汽車保險已報未付賠款準備金提存作業，未逐案依實際相關資料估算提存已報未付保險賠款。</p> <p>3. 未依「預估偏差」及「輸入時效」等查核項目落實執行內部查核。稽核單位亦未將未決理賠案件列入內部稽核範圍。</p> <p>4. 未即時辦理重大偶發事件通報。</p>	<p>1. 強化相關作業規範、系統化控管及事後追蹤等機制，並持續依規執行：</p> <p>(1) 已制定「任意汽車險賠案預估賠款作業要點」及「任意汽車險賠案免賠作業要點」。</p> <p>(2) 2025/04/01 起，系統自動依據理賠案件所屬承保險種帶入平均賠款金額。</p> <p>(3) 系統提供查詢「未完成初次預估賠案」及「未完成首次預估調整賠案」明細報表，以利追蹤控管。</p> <p>(4) 個理部每日預警追蹤，列示提醒未於規定期間完成初次及首次預估調整者。</p> <p>2. 個理部已制定「任意汽車險賠案預估賠款作業要點」，建立預估調整制度，規定理賠人員之作業流程、事後檢核機制及預估調整金額之核決層級。每季彙整「逾 90 日未有預估調整之賠案明細」，追蹤各區理賠部</p>	<p>已完成</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
	<p>檢視評估賠案準備金提存情形。</p> <p>3. 加強內部查核：</p> <p>(1) 稽核部對「免賠及預估賠款相關作業規定之落實」於年度一般查核中進行驗證，2025 年已完成全部 6 區區理賠部之查核，持續追蹤改善。</p> <p>(2) 個理部已訂定一致之查核項目工作底稿，執行半年度理賠作業之例行查核並完成查核報告書，以各查核項目之方式呈現各區受查核結果。</p> <p>4. 經企部於 2025/3/27 增訂且公告實施「重大偶發事件判斷作業要點」，明訂適用範疇、留存評估紀錄及進行通報等標準作業流程，並同步加強與第二、第三道防線之橫向溝通及確認機制。皆依規定執行。</p>	