



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

109 年度上半年主要檢查缺失

-財產保險公司

## 目 次

業務項目：核保作業 .....	1
業務項目：有價證券投資 .....	2
業務項目：利害關係人交易 .....	3
業務項目：資訊安全 .....	4



☀️ 業務項目：核保作業

缺 失  
態 樣

辦理商業火災保險費率評估作業，未確實評估標的物之危險程度以核算費率。

缺  
失  
情  
節

- 辦理中小保額商業火險招標案件之核保作業，依招標單位公告之招標文件顯示保險標的物之部分範圍危險程度顯高於主體範圍，惟公司核保作業未評估其使用性質之危險程度，即逕依標的主體之使用性質，以較低費率核算保費。
- 查勘報告顯示標的物有淹水可能，惟核保技術調整係數逕以最高扣減率核算費率，未有保費減費合理性之評估。

改  
善  
作  
法

- 商業火災保險費率之釐訂應確實考量承保風險之合理對價，建立核保技術調整係數之評估作業機制並留存減費評估分析資料，覈實辦理費率評估。



☀️ 業務項目：有價證券投資

缺 失  
態 樣

辦理國內股權商品投資業務，未建立對投資相關人員申報資料之檢核機制。

缺 失  
情 節

- 對投資交易相關人員申報之國內股權商品交易資料，僅就是否已辦理申報之申報程序進行查核，未就申報內容檢核是否有利益衝突情事。

改 善  
作 法

- 應注意依「保險業資產管理自律規範」第7條之1規定，要求國內股權商品投資相關人員至少每月申報其本人、配偶、未成年子女及被本人利用名義交易者之國內股權商品交易情形，並檢核申報資料是否有利益衝突之情事，內部稽核單位應至少每年查核相關人員遵循情形及揭露於內部稽核報告。



## 業務項目：利害關係人交易

缺  
失  
態  
樣

對交易對象與保險業有密切關係者，未自主納入利害關係人範圍管理，或辦理利害關係人交易有未評估交易條件是否優於其他同類對象之情形。

缺  
失  
情  
節

- 辦理交易前利害關係人檢核作業，僅檢核法人統一編號，未檢核負責人及其大股東等資料，並查證是否為利害關係人或實質利害關係人，致對公司董事之家族透過多層股權架構所控制之企業，未自主納入利害關係人範圍管理。
- 辦理經董事會概括授權經理部門之利害關係人交易，未於交易前提供交易條件不優於其他同類對象之證明文件供核決主管為決策參考。

改  
善  
作  
法

- 保險業對於利害關係人範圍之控管除應依據相關法律規定辦理外，依本會 108 年 4 月 3 日金管保財字第 10804501250 號函規定，尚應衡量交易對象與該保險業或該保險業之負責人是否有經濟實質或控制權之密切關係，自主納入實質利害關係人範圍加以控管，並訂定內部作業規範，報經董事會通過。
- 辦理經董事會概括授權經理部門之利害關係人交易，應依「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」第 4 條第 3 項規定辦理，於交易前確實檢附與其他同類對象交易條件之比較資料，以供授權層級核定交易之參考。



✓ 業務項目：資訊安全

缺 失  
態 樣

對主機日誌管理及特殊權限使用者帳號未建立監控作業程序。

缺 失  
情 節

- 已導入日誌管理系統，惟有重要主機(如：特權帳號系統主機、檔案傳輸主機)未納入日誌管理系統控管，且未訂定監控作業程序，就異常事項(如：非上班時間登入等)建立檢核、分析及追蹤處理機制，不利資安事件之偵測、威脅管控及事後處理。
- 未就伺服器最高權限使用者帳號之申請、核准及使用情形之紀錄及覆核訂定管理程序，且未建立特殊權限密碼之定期變更機制，不利資訊系統安全管理。

改 善  
作 法

- 應將重要主機納入日誌管理系統收容範圍，訂定日誌管理系統監控作業程序及檢視機制，並建立異常事項處理機制，以利即時發現異常事件妥為因應。
- 電腦系統最高權限或特殊權限帳號應列管監控，訂定密碼設定原則及控管機制，並對使用情形建立稽核報表覆核機制，以維系統運作安全。