

中國人壽保險股份有限公司

內部控制制度聲明書

本公司 108 年 1 月 1 日至 108 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規章之遵循。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 109 年 2 月 20 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲 明 人

董 事 長 : 王 銘 陽



簽章

總 經 理 : 黃 淑 芬



簽章

總 稽 核 : 林 麗 娟



簽章

總 機 構 : 陳 芬 貞
法令遵循主管



簽章

中 華 民 國 1 0 9 年 2 月 2 0 日

中國人壽保險股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善措施

(基準日：108 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>(一) 辦理客戶投保新契約洗錢及資恐風險評估作業，有運算系統設定欠妥，致客戶風險等級結果遭低估情形。</p> <p>(二) 辦理防制洗錢及打擊資恐作業，對客戶屬高風險者，有未實際瞭解保戶資金來源之情事，不利落實高風險客戶加強審查作業。</p> <p>【108.10.21 金管保壽字第 10801340802 號】</p>	<p>(一) 調整新契約審核時之風險評分系統設定。</p> <p>(二) 調整高風險客戶審查表。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>(一) 對要保人為法人/團體以其負責人或員工投保，有未確實瞭解要保人是否有被授權為被保險人投保、未評估保費來源合法性及留存審核紀錄等欠妥事項。</p> <p>(二) 對董事會討論案內容與董事自身有利害關係者，有未迴避討論及表決，且該討論事項並未提出交易條件不優於其他同類對象之證明文件供董事會作為決議之參考，亦未揭露所有與該件交易之相關事實並列入董事會會議紀錄。</p> <p>(三) 辦理股權投資相關人員利益衝突之防範作業，申報人申報時點有晚於所訂每月申報期限之情事。</p> <p>(四) 國際保險業務分公司(OIU)辦理防制洗錢及打擊資恐作業，對系統掃描產出之可疑名單，有查證作業未落實者。</p> <p>(五) 辦理辨識及評估客戶洗錢及資恐風險作業，有資訊系統設計功能不全，致未能確實辨識客戶風險，不利洗錢及資恐風險之控管。</p> <p>【108.7.3 金管保壽字第 10804545442 號】</p>	<p>(一) 修訂規範加強法人/團體投保件之投保目的及保費來源合法性之控管評估機制。</p> <p>(二) 修訂規範加強利害關係人議案提報董事會之檢核機制。</p> <p>(三) 修訂申報檢核表，強化檢核機制並加強宣導。</p> <p>(四) 修訂作業手冊規範及審查表單，並加強宣導身分確認程序。</p> <p>(五) 修訂網路投保之客戶風險因子評估項目。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p>