

新光產物保險股份有限公司

內部稽核制度

一、依據

本制度係依據 99.3.17 行政院金管會金管保財字第 09902501322 號令修訂「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」(下稱「實施辦法」)訂定之。

二、目的

內部稽核制度之目的，在於協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。

三、組織

本公司內部稽核制度，於董事會下設置稽核室，置總稽核乙名，並依投資規模、業務情況(分支機構之多寡及其業務量)、管理需要及其他相關法令之規定，配置適當專職內部稽核人員，負責查核各單位，並定期評估營業單位自行查核辦理績效。

總稽核綜理稽核業務，其資格應符合保險業負責人應具備資格條件準則規定，職位應相當於副總經理，且不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務。

總稽核之聘任、解聘或調職，應經董事會全體董事三分之二以上同意，並報主管機關核准。

總稽核應至少每半年向董事會及監察人或審計委員會報告稽核業務。

稽核室人員之任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核等，應由總稽核簽報，經董事長核定後辦理。但涉及其他管理、營業單位人事者，應先洽商人事單位轉報總經理同意。

四、資格

稽核人員應具備下列條件：

- (一)、具有二年以上之保險檢查經驗；或大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試、國際內部稽核師之考試及格並具有二年以上保險業務經驗；或至少有五年之保險業務經驗；或曾任會計師事務所查帳員、電腦公司系統分析師等專業人員二年以上經驗，經施以三個月以上之保險業務及管理訓練者，視同符合規定，惟其員額不得逾稽核人員總員額之三分之一
- (二)、最近三年內應無記過以上之不良紀錄，但其因同仁違規或違法所致之連帶處分，已功過相抵者，不在此限。
- (三)、稽核人員充任領隊時，應有三年以上之稽核或保險檢查經驗，或一年以上稽核經驗及五年以上之保險業務經驗。

內部稽核人員不符合前項條件，或每年參加主管機關規定之專業訓練不符合法定

時數，未於二個月內改善者，應立即調整其職務。

五、職掌

- (一) 稽核室設稽核行政主管一名，由總稽核指派，負責年度稽核作業之策劃、事務分派與稽核行政作業事宜。
- (二) 內部稽核人員負責查核及評估內部控制制度是否有效運作，並獨立負責資料之蒐集、查核、整理分析、研判並提出報告及建議。
- (三) 稽核室行政主管應依總稽核指示負責編撰及修訂內部稽核工作手冊，經董事長核定後實施，其內容至少應包括下列事項：
 - (1)、年度稽核計畫之作業流程。
 - (2)、對內部控制制度進行查核、評估，以衡量現行政策、程序之有效性、遵循程度，及其對各項營運活動之影響。
 - (3)、釐訂稽核項目、時間、程序及方法。
 - (4)、內部稽核報告之格式內容、處理及保存。
- (四) 於主管機關派員檢查時，總稽核應指派內部稽核人員負責聯繫，提供有關資料，並協助檢查工作之進行。
- (五) 稽核室應覆核各單位之自行查核報告，併同內部稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董（理）事會、總經理、總稽核及法令遵循主管評估整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之依據。
- (六) 年度稽核計畫應經董事會通過；修正時，亦同。

六、查核範圍（一般查核及專案查核）

稽核室對財務、業務、資訊及其他管理單位每年至少應辦理一次一般查核，並由董事長或總稽核依實際需要指示辦理專案查核。

稽核室應將法令遵循制度之執行情形，併入對業務及管理單位之一般查核或專案查核辦理。

一般查核，其內部稽核報告內容應依受檢單位之性質，分別揭露下列項目：

- (一) 查核範圍、綜合評述、財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、股權管理、董事會議事運作之管理、法令遵循、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育及自行查核辦理情形，並加以評估。
- (二) 對各單位發生重大違法、缺失或弊端之檢查意見及對失職人員之懲處建議。
- (三) 各單位對主管機關、會計師、內部稽核單位與自行查核人員所提列之檢查意見或查核缺失事項，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形。

七、稽核報告

前條之稽核報告、工作底稿及相關資料應至少保存五年。

經董事長簽核後之稽核報告，應由稽核室行政主管交付各監察人及獨立董事查閱。

本公司設有或審計委員會時，稽核報告應一併交付。

稽核報告由執行查核之稽核人員製作，呈稽核室行政主管彙整後，提交總稽核轉會相關業務單位。

稽核報告所載缺失事項，稽核室應製作改善情形追蹤考核表，隨時追蹤考核。

金融檢查報告由總稽核負責保存管理，並依主管機關之規定，擬定金融檢查報告運用管理流程。

八、申報事項

稽核室應向主管機關申報事項如下：

(一) 年度稽核計畫及執行情形申報：

稽核室應於每年十二月底將次一年度稽核計畫及每年二月底前將上一年度之年度稽核計畫執行情形，依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。

(二) 內部控制制度缺失及異常事項改善情形申報：

稽核室應於每年五月底前將上一年度內部稽核所見內部控制制度缺失及異常事項改善情形，依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。

(三) 定期申報：

每期稽核報告，稽核室應於查核結束日起二個月內函送主管機關。

(四) 人員申報：

稽核室應將內部稽核人員之姓名、年齡、學歷、經歷、服務年資及所受訓練等資料，於每年一月底前依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。

(五) 不作為報告：

內部稽核人員對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納時，應立即作成報告陳核，並通知各監察人及通報主管機關。

九、職務守則

內部稽核人員執行業務應本誠實信用原則，並不得有下列情事：

(一)、逾越稽核職權範圍以外之行為或有其他不正當情事，對於所取得之資訊，對外洩漏或為己圖利或侵害保險業之利益。

(二)、對於以前執行之業務於一年內進行稽核作業或與自身有利害關係或利益衝突案件未予迴避，而辦理該等案件或業務之稽核工作。

(三)、收受保險業從業人員或客戶之不當招待或餽贈或其他不正當利益。

(四)、未配合辦理主管機關指示查核事項或提供相關資料。

(五)、明知公司之營運活動、財務報導及相關法令遵循情況有直接損害受益人、保戶或利害關係人之情事，而予以隱飾或作不實、不當之揭露。

- (六)、因職務之廢弛，致損及公司、受益人、保戶或利害關係人之權益等情事。
- (七)、稽核人員應確保金融檢查報告之機密性，本公司負責人或職員除依法令或經主管機關同意外，不得閱覽或對執行職務無關之人員洩漏、交付或公開與金融檢查報告全部或部分內容。
- (八)、稽核及總稽核應依檢查局中華民國 100 年 2 月 9 日檢局(保)字第 0990114119 號函示說明二(一)2 規定不得於法人董監事內部文書中表達意見，以維持稽核中立原則。
- (九)、其他違反法令或經主管機關規定不得為之行為。
內部稽核人員如有違反前項規定者，應於發現之日起一個月內調整其職務。

十、教育訓練

稽核室應安排以下教育訓練課程：

- (一) 負責稽核業務之稽核人員、領隊稽核人員及稽核主管均應分別參加主管機關認定訓練機構舉辦之稽核人員研習班或電腦稽核研習班、領隊稽核研習班及稽核主管研習班一期次以上。當年度取得國際內部稽核師證照者得抵免當年度之訓練時數。
- (二) 新任稽核人員並應經前述訓練機構考試及格且取得結業證書。
- (三) 負責稽核業務之稽核人員、領隊稽核人員及稽核主管每年至少應參加前述訓練機構或本公司自行舉辦之保險相關業務專業訓練達三十小時以上。
- (四) 負責稽核業務之稽核人員、領隊稽核人員及稽核主管每年至少應參加主管機關認定機關所舉辦之保險相關業務專業訓練時數不得低於十五小時。
- (五) 稽核室應監督本公司訂定自行查核訓練計畫之執行；並依各單位之業務性質，檢查對於自行查核人員是否持續施以適當查核訓練。
- (六) 保險業應確認內部稽核人員之資格條件是否符合「實施辦法」規定，該等確認文件及紀錄應建立專卷留存備查。

十一、文件調閱權

- (一) 內部稽核人員執行查核工作前，應製作稽核調閱單，經總稽核簽認後，通知受查單位。
- (二) 稽核調閱單應載明查核作業名稱、受查單位、查核時間、查核人員。
- (三) 內部稽核人員執行查核工作時，應依內控程序及內控規定，調閱及影印相關作業資料文件及檔案，受檢單位應全力配合，不得拒絕或隱瞞；唯涉及公司營運機密文件，應經總稽核許可後，始得調閱影印。

十二、改善建議權

- (一) 查核工作中發現作業事項未規定或規定不明者，內部稽核人員應載明於稽核報告中，呈報總稽核核定後，轉請相關部門檢討改善。
- (二) 非經總稽核核定，內部稽核人員僅得對受查單位提出有效的法令、自律規範或內部控制所規定的改善建議。
- (三) 保險業管理單位及營業單位發生重大缺失或弊端時，內部稽核單位應有懲處建議權，並應於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職

人員。

十三、獎懲

本公司因內部稽核制度未落實，致隱匿未予揭露金融檢查機關檢查意見覆查追蹤之缺失改善辦理情形或內部稽核單位對查核之結果，而肇致重大弊端時，稽核人員應負失職責任。

內部稽核人員發現重大弊端或疏失，並使本公司免於重大損失者，總稽核應簽請獎勵。

董事會應隨時檢查內部稽核人員有無違反本制度第九條職務守則之規定，如有違反規定者，應於發現之日起一個月內調整其職務。

十四、效力

本制度自董事會核定日實施，修正時亦同。

中華民國九十三年九月(修訂一版)

中華民國九十八年八月廿八日(修訂二版)

中華民國九十九年六月三十日(修訂三版)

中華民國一〇〇年二月二十一日(修訂四版)