

保險業內部控制及稽核制度實施辦法部分條文修正 總說明

「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」自九十年十二月二十日發布，並經九十五年一月四日、九十九年三月十七日及一百零一年二月四日三次修正。本次為提高保險業對法令遵循制度的重視，強化我國防制洗錢與打擊資助恐怖主義機制，強化內部稽核制度及提升內部稽核人員之適任性及專業能力，強化法令遵循主管之專業訓練及其角色功能，並考量保險業財務報告編製準則年度報表之申報期限業配合證券交易法修正為應於每會計年度終了後三個月內，及參考一〇二年六月五日修正公布之證券交易法第十四條之一第三項規定，配合調整內部控制聲明書及會計師查核報告申報期限，爰修正保險業內部控制及稽核制度實施辦法部分條文。

本次共修正十二條、新增一條，修正要點臚列如下：

- 一、為強化我國防制洗錢與打擊資助恐怖主義機制，並健全保險業內部控制及稽核制度，爰依據防制洗錢金融行動工作組織(FATF)二〇一二年二月發布之國際標準第一項及第十八項建議，要求保險業之風險控管機制，應包括建立辨識、衡量與監控洗錢及資助恐怖主義風險之管理機制，及遵循防制洗錢相關法令之標準作業程序，以降低其洗錢及資助恐怖主義發生之風險。（修正條文第八條）
- 二、為強化保險業內部稽核制度，確保內部稽核人員及各部室主管或分公司主管或具有相當核決權限者適任及具備足夠專業能力，增修該等人員就任前或就任後半年內應完成之訓練及條件。（修正條文第十六條及第十七條）
- 三、為強化保險業內部稽核機制，要求年度稽核計畫應交付監察人或審計委員會核議，及規定稽核計畫至少應包含之內容。（修正條文第十九條）
- 四、保險業財務報告編製準則業配合證券交易法修正年度財務報告編製期限至三月底，年度報表之申報期限已配合調整，另參考一〇二年六月五日修正公布之證券交易法第十四條之一第三項規定，已修改內部控制聲明書申報期限為會計年度終了後三個月

內，基於本會監理一致性，爰修訂內部控制制度聲明書及會計師查核報告之提報期限。(修正條文第二十五條及第二十九條)

- 五、為提高保險業對法令遵循制度的重視，強化法令遵循主管之專業訓練及其角色功能，配合第三十三條修正其他單位應指派人員擔任該單位法令遵循主管，將「法令遵循主管」修正為「總機構法令遵循主管」，並要求總機構法令遵循主管除兼任法務單位主管外，不得兼任內部其他職務、提高其職位至副總經理層級及具備領導能力，另考量外國保險業在台分公司、再保險業及保險合作社之規模或業務性質，爰增訂例外規定。(修正條文第三十條)
- 六、為確認總機構法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員具備一定專業能力，爰新增持續進修及每年最低訓練時數之規定，並新增保險業應申報總機構法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員名單、最近三年獎懲紀錄、資歷及受訓資料等之規定。(修正條文第三十條)
- 七、為強化法令遵循單位之角色功能及制度之有效性，增訂法令遵循單位應達成之功能目標，並規定法令遵循單位對各單位法令遵循重大缺失或弊端，應分析原因及提出改善建議，簽報總經理後，提報董（理）事會。(修正條文第三十條之一)
- 八、鑑於法令遵循制度及計畫之擬訂應屬法令遵循單位之職責，並參考「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」條文內容，增訂法令遵循單位應辦理之相關事項。(修正條文第三十一條及第三十二條)
- 九、考量保險業之商品或服務涉及消費者權益，及特定或重大資金運用可能產生的法令遵循風險，應由法令遵循單位及總機構法令遵循主管審慎檢視，爰新增總機構法令遵循主管應出具意見並簽署負責之規範，以使各項營運活動符合法令及內部規範。(修正條文第三十二條)
- 十、為確保法令遵循制度之有效性及強化法令遵循之功能，爰增訂要求法令遵循單位應對各單位法令遵循作業之成效加以考核，並將考核結果作為單位考評之參考依據。另考量內部稽核單位除相關法令遵循之義務外，應具超然獨立性，與第二道防線之法令遵循

制度應有明確之劃分，爰增訂不受法令遵循部門督導及考核之規範。（修正條文第三十二條）

十一、為明確職責劃分，修正其他單位應指派人員擔任該單位法令遵循主管，另考量部分保險業亦設有國外分支機構，增訂法令遵循單位應督導國外分支機構遵守其所在地國家之法令之規定。（修正條文第三十三條）

十二、為強化保險業法令遵循制度，修訂法令遵循自行評估頻率為每半年至少一次，並應將辦理結果檢送法令遵循單位備查及應指定專人辦理之規定。（修正條文第三十四條）

十三、本辦法施行後，保險業應依第三十條、第三十二條第三項第三款、第四款規定調整組織並配合辦理相關作業，為避免施行後業者不及調整，爰新增調整期規定，俾利業者遵循。（修正條文第四十條）