

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」(以下簡稱本辦法)自九十年十二月二十日發布以來，歷經六次修正。茲為提高保險業對法令遵循、防制洗錢及打擊資恐制度之重視，以及加強法令遵循人員及主管應具備資格條件、專業訓練及其角色功能，並強化保險業通報機制等，爰修正本辦法部分條文。

本次共修正十六條，新增二條，修正要點如下：

- 一、為強化保險業董(理)事會及審計委員會之公司治理功能及職責，要求董(理)事會應認知公司營運所面臨之風險，監督營運結果，對確保建立及維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任。(修正條文第三條)
- 二、為確保董(理)事認知營運所面臨之風險，董(理)事發現所屬保險業有受重大損害之虞時，應儘速妥適處理並督導所屬保險業通報主管機關。(修正條文第四條之一)
- 三、為有效處理重大偶發事件，並強化防制洗錢及打擊資恐機制，明定控制作業之處理程序應包括重大偶發事件之處理機制、防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循管理。(修正條文第五條)
- 四、強化保險業應落實內部控制三道防線之執行。另增訂由中華民國人壽保險商業同業公會及中華民國產物保險商業同業公會共同訂定保險業內部控制三道防線實務守則。(修正條文第七條)
- 五、配合第五條增訂有關「防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循管理」規定，爰將現行條文第八條第三項第四款有關保險業應建立辨識、衡量與監控洗錢及資恐風險之管理機制等規定移列至第五條規定。(修正條文第五條、第八條)
- 六、為強化保險業內部稽核制度，提升國內各部室、分公司主管或具相當核決權限者對內部控制及稽核制度之觀念，增訂保險業該等人員於首次擔任時應具備稽核相關業務之資格條件。(修正條文第十七條)
- 七、為增進保險業內部稽核功能，提升稽核工作成效，增訂授權主管

機關訂定稽核工作考核要點之規定。(修正條文第二十條)

- 八、增訂主管機關得請保險業委託會計師依主管機關規定辦理個人資料保護與防制洗錢及打擊資恐機制專案查核。(修正條文第二十六條)
- 九、為強化保險業法令遵循制度與功能，增列總機構法令遵循主管報告事項、法令遵循人員應具備資格條件及訓練、國外分公司法令遵循主管應具獨立性及法令遵循單位應督導國外分公司辦理之事項等規定。(修正條文第三十條、第三十三條)
- 十、明定法令遵循單位辦理第三十條第二項提報董（理）事會報告事項內容，至少應包括對各單位就法令遵循重大缺失或弊端分析原因、可能影響及提出改善建議，以完整報告內容。(修正條文第三十條之一)
- 十一、增訂法令遵循單位應督導各單位法令遵循主管落實法令遵循制度有關事項及相關內部規範之導入、建置與實施，以確保法令遵循制度之有效性。(修正條文第三十二條)
- 十二、為強化保險業通報機制，增訂保險業於主管機關或國外分支機構所在地主管機關檢查結束或收到檢查報告後，總機構之內部稽核單位應依重大性原則，即時通報董（理）事及監察人（監事）相關事項。(修正條文第三十六條之一)
- 十三、本辦法施行後，業者應依第三十三條第一項後段，就有關國外分公司法令遵循主管專任或兼任之規定，及第三十三條第二項有關現職法令遵循人員及主管應具備之資格條件進行調整，爰宜給予調整期俾利業者遵循。(修正條文第四十條)