

公司治理之架構及規則

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司(Chubb)基於法律所提供適用於Chubb風險管理的細節來維護風險管理手冊。Chubb之風險管理架構提供Chubb風險管理係為健全且審慎之保證，其考慮到Chubb之規模、業務結構及本身運作複雜性。

風險管理架構為Chubb資深管理人員、業務主管、員工及監理機構提供一個關鍵工具，使其了解Chubb風險管理之方法。

風險之辨識和管理發生於組織內所有層級，並可藉由設置有由下到上及由上到下之程序來證明。Chubb之風險管理架構係其系統、結構、過程及在Chubb參與辨識、評估、減緩與監控所有對Chubb營運可能有重大影響的內部及外部風險來源的人們之整體展現。

Chubb之風險管理架構包括下列內容：

- a) 風險之持續辨識和內部控制之管理。
- b) 普遍對所有與風險管理相關員工提供與其工作角色相關之培訓和指導，並於有所適用時，對顧客、供應商和其他第三方提供培訓和指導。
- c) 處理對於業務有負面影響的重大議題之管理報告、監控及行動。
- d) 實行損失預防及控制措施以減少損失、傷害、或損害。
- e) 維持可行之最高保護標準以對抗資產受損與業務中斷之發生。
- f) 對訊息、記錄及損失記錄系統之有效管理。
- g) 實行前瞻性策略，以限制Chubb之賠償責任並保護其現在與未來之商譽。
- h) 藉由顯著風險計畫來進行危機管理與復原。
- i) 保險和其他風險控制方案之成本效益管理。
- j) 明確定義管理職責與控制措施。

Chubb之風險管理架構由一個具有獨立運作功能之內部稽核單位在考慮到Chubb之規模、業務結構與其營運複雜性下，進行全面之年度檢視。該風險管理架構亦會以年度為基礎被風險管理委員會檢視。該檢視範圍包括風險管理功能、風險管理策略及內部控制制度之檢視。該檢視結果會交由業務單位或受影響區域處理，並且妥善回報給風險管理委員會及內部稽核單位。

公司治理之架構

執行管理董事會 Chubb之整體管理，並對於確保風險管理適當制度有被建立與維持負有最終責任。執行管理董事會維持一個經核准之風險管理策略。在正常營運狀況下，執行管理董事會被要求以年度為基礎來核准Chubb風險管理策略之更新版本。當Chubb營運有重大變革之情況下，執行管理董事會可能需要以較年度更為頻繁之期間為基礎來核准風險管理策略之更新版本。在正常營運狀況下，該報告將基於對

Chubb風險管理策略規範之遵循建議，每季提交予執行管理董事會。當有與Chubb風險管理策略不同之重大偏離產生，執行管理董事會必須事先被通知，並就此情形進行核准。

風險管理委員會

風險管理委員會與公司之各項業務主管(負責經理人)接觸。風險管理委員會負責有效地實施風險管理策略及風險管理架構。風險管理委員會之成員包括國家執行長、財務長、理賠主管、業務發展經理、人事經理與法律遵循人員。

風險管理委員會之具體風險管理職責包括：

- a)維持對於法律及其他績效標準之意識；
- b)開發與維持Chubb之風險管理註記表；
- c)就各功能單位之風險辨識進行監控與評估；
- d)為極端和重大風險評估關鍵績效指標；
- e)通過教育訓練和宣導，以確保各負責經理人持續改善風險之管理；
- f)就風險改善計劃之達成項目和風險情況之變化向執行管理董事會提供每季進展報告；
- g)確保每年至少進行一次管理層面之檢視；及
- h)與相關之內部及外部利益相關者就風險識別進行溝通。

風險管理委員會還會定期檢視風險管理註記表，並就每一經記錄之風險進行報告。這些檢視於有所適用時，需進行下列項目：

- a)針對先前會議記錄進行確認，並就所引起之行動提出報告；
- b) Chubb風險管理架構持續之適宜；
- c)風險管理策略及組織目標任何變更；
- d)由主管針對風險管理註記表之變更及改善計畫之狀態撰寫報告；
- e)法令遵循經理人針對監理機關任何新法令規範與企業控制措施變化撰寫報告；
- f)對等審查及稽核結果；
- g)員工之培訓需求；
- h)資源之適足性；及
- i)任何其他業務。

因為檢視行動所留下之會議記錄及因而引起且經同意之行動均被記錄，並發送予相關出席人員，並由風險管理委員會負責協調以監控進度。

負責經理人

負責經理人（即Chubb之業務部門主管）對風險之管理負有責任。負責經理人之具體職責包括：

- a)發起行動，以防止和減少風險之負面影響；

- b)發起和實施改善策略，直到該風險水準可被接受；
- c)藉由發展績效管理目標來確保其員工之能力；
- d)檢視及核准作業控制程序；
- e)確保實行任何規範下之新控制措施；
- f)維護風險管理記錄；
- g)就其責任範圍內，辨識及量化任何新風險；
- h)向風險管理委員會報告；及
- i)確保所有員工於其責任範圍內對Chubb風險管理策略及本手冊有所意識。

至少每年由內部稽核單位對於Chubb風險管理架構程序及風險管理策略進行一次完整之管理層面檢視。

各負責經理人必須確保其於 Chubb 內之相關部門有被稽核/檢視，以幫助確認風險管理註記表係為準確，且風險管理策略及風險管理架構程序正由該組織實行。每六個月，風險管理委員會會要求每位負責經理人檢視所有於其職責內之風險，並針對其部門風險概況有無任何新增及改善事項向風險管理委員會報告。