

保險代理人管理規則第十七條、第二十六條、第三十八條修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第十七條 代理人公司有 下列情事之一者，應檢 具申請書及董事會或股 東會議事錄，報請主管 機關核准，並依法向有 關機關辦理登記：</p> <p>一、停業。 二、復業。 三、解散。</p> <p>個人執業代理人停 止執行業務，應於事實 發生後十五日內向主管 機關申報並繳銷執業證 書。</p> <p>代理人公司停業期 間以一年為限，如有正 當理由者，得申請展延 之，以一次為限，並應 於期間屆滿前十五日提 出。</p> <p>代理人公司未於停 業期間屆滿時申請復業 並依第八條規定僱用代 理人擔任簽署工作者， 由主管機關廢止登記及 註銷執業證書。</p> <p>代理人公司申請停 業，應繳銷所僱用代理 人之執業證書；申請解 散者，應繳銷所僱用代 理人之執業證書及公司 執業證書。</p> <p>代理人公司如有第 一項第一款、第三款所</p>	<p>第十七條 代理人公司有 下列情事之一者，應檢 具申請書及董事會或股 東會議事錄，報請主管 機關核准，並依法向有 關機關辦理登記：</p> <p>一、停業<u>或終止營業</u>。 二、復業。 三、解散。</p> <p>個人執業代理人停 止執行業務，應於事實 發生後十五日內向主管 機關申報並繳銷執業證 書。</p> <p>代理人公司停業期 間以一年為限，如有正 當理由者，得申請展延 之，以一次為限，並應 於期間屆滿前十五日提 出。</p> <p>代理人公司未於停 業期間屆滿時申請復業 並依第八條規定僱用代 理人擔任簽署工作者， 由主管機關廢止登記及 註銷執業證書。</p> <p>代理人公司申請停 業，應繳銷所僱用代理 人之執業證書；申請<u>終 止營業或</u>解散者，應繳 銷所僱用代理人之執業 證書及公司執業證書。</p> <p>代理人公司如有第 一項第一款、第三款所</p>	<p>配合公司法無終止營業之 規定及經濟部商業登記實 務亦無「終止營業」項目， 另考量實務上尚無以「終止 營業」事由向主管機關申請 許可之情事，爰刪除第一項 第一款、第五項及第六項 「終止營業」之文字。</p>

<p>定情事，未辦理繳銷所僱用代理人之執業證書者，該受僱用之代理人應於代理人公司停業或解散之日起三十日內，檢具相關文件委由代理人商業同業公會辦理註銷登記。</p> <p>前項作業要點，由代理人商業同業公會訂之。</p>	<p>定情事，未辦理繳銷所僱用代理人之執業證書者，該受僱用之代理人應於代理人公司停業、<u>終止營業</u>或解散之日起三十日內，檢具相關文件委由代理人商業同業公會辦理註銷登記。</p> <p>前項作業要點，由代理人商業同業公會訂之。</p>	
<p>第二十六條 代理人於<u>經營或</u>執行業務時，應盡善良管理人之注意，確保已向要保人就所代理銷售之保險商品主要內容與重要權利義務，善盡專業之說明及充分揭露相關資訊，確保其作業程序及內容已遵循相關法令規定，<u>並</u>於有關文件簽署及留存建檔備供查閱。</p> <p>前項有關文件，在財產保險代理人包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、要保書。 二、批改申請書。 三、瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告書。 四、其他執行業務之文件。 <p>第一項有關文件，在人身保險代理人包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、要保書。 二、契約內容變更申請 	<p>第二十六條 代理人於執行業務時，應盡善良管理人之注意，確保已向要保人就所代理銷售之保險商品主要內容與重要權利義務，善盡專業之說明及充分揭露相關資訊，<u>並</u>確保其作業程序及內容已遵循相關法令規定，於有關文件簽署及留存建檔備供查閱。</p> <p>前項有關文件，在財產保險代理人包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、要保書。 二、批改申請書。 三、瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告書。 四、其他執行業務之文件。 <p>第一項有關文件，在人身保險代理人包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、要保書。 二、契約內容變更申請 	<p>第一項原即規範個人執業及公司型態之保險代理人暨其公司所僱用具有保險代理人執業證書之簽署人，為配合保險法第一百六十三條所定用語，爰增列「或經營」等字，俾資明確，並酌作文字修正。</p>

<p>書。</p> <p>三、瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告書。</p> <p>四、其他執行業務之文件。</p> <p>代理人如經授權代收保費或辦理核保、理賠或其他保險業務時，應在執行業務有關各項文件簽署。</p>	<p>書。</p> <p>三、瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告書。</p> <p>四、其他執行業務之文件。</p> <p>代理人如經授權代收保費或辦理核保、理賠或其他保險業務時，應在執行業務有關各項文件簽署。</p>	
<p>第三十八條 代理人不得有下列各款行為之一者：</p> <p>一、申領執業證書時具報不實。</p> <p>二、為未經核准登記之保險業代理經營業務。</p> <p>三、為保險業代理經營未經主管機關核准之保險業務。</p> <p>四、故意隱匿保險契約之重要事項。</p> <p>五、利用職務或業務上之便利或以其他不正當手段，強迫、引誘或限制要保人、被保險人或保險人締約之自由或向其索取額外報酬或其他利益。</p> <p>六、以誇大不實、引人錯誤之宣傳、廣告或其他不當之方法執行業務或招聘人員。</p>	<p>第三十八條 代理人不得有下列各款行為之一者：</p> <p>一、申領執業證書時具報不實者。</p> <p>二、為未經核准登記之保險業代理經營業務。</p> <p>三、為保險業代理經營未經主管機關核准之保險業務。</p> <p>四、故意隱匿保險契約之重要事項。</p> <p>五、利用職務或業務上之便利或以其他不正當手段，強迫、引誘或限制要保人、被保險人或保險人締約之自由或向其索取額外報酬或其他利益。</p> <p>六、以誇大不實、引人錯誤之宣傳、廣告或其他不當之方法執行業務或招聘人員。</p>	<p>一、配合法制用語，刪除第一、八、九、十、二十五及二十六等款中「者」字。</p> <p>二、第十九款配合第十七條修正，刪除「終止營業」等文字。</p> <p>三、第十一款配合保險法第一百六十三條所定用語，爰增列「或執行」等三字。</p> <p>四、第二十二款配合保險法第一百六十三條所定用語，爰增列「經營或」等三字。</p> <p>五、為避免未具資格之保險業務人員以掛件方式招攬，爰增訂第二十五款。配合增訂第二十五款，原第二十五款移列為第二十九款。</p> <p>六、鑑於實務常見保險代理人為求本身業績罔顧被保險人實際需求所產生之紛爭及缺失，參考「金融消費者保護</p>

<p>七、有以不當之手段慫恿保戶退保、轉保或貸款等行為。</p> <p>八、挪用或侵占保險費或保險金。</p> <p>九、本人未執行業務，而以執業證書供他人使用。</p> <p>十、有侵占、詐欺、背信、偽造文書行為受刑之宣告。</p> <p>十一、經營<u>或執行</u>執業證書所載範圍以外之保險業務。</p> <p>十二、向保險人索取不合理之代理費、報酬或為不合營業常規之交易。</p> <p>十三、以不法之方式使保險人為不當之保險給付。</p> <p>十四、散播不實言論或文宣擾亂金融秩序。</p> <p>十五、授權第三人代為執行業務，或以他人名義執行業務。</p> <p>十六、將非所僱用之代理人或非所屬登錄之業務員招攬之要保文件轉報保險人或將所招攬之要保文件轉由其他經紀人或代理人交付保險人。但代理人公司收受個人執業</p>	<p>七、有以不當之手段慫恿保戶退保、轉保或貸款等行為。</p> <p>八、挪用或侵占保險費或保險金<u>者</u>。</p> <p>九、本人未執行業務，而以執業證書供他人使用<u>者</u>。</p> <p>十、有侵占、詐欺、背信、偽造文書行為受刑之宣告<u>者</u>。</p> <p>十一、經營執業證書所載範圍以外之保險業務。</p> <p>十二、向保險人索取不合理之代理費、報酬或為不合營業常規之交易。</p> <p>十三、以不法之方式使保險人為不當之保險給付。</p> <p>十四、散播不實言論或文宣擾亂金融秩序。</p> <p>十五、授權第三人代為執行業務，或以他人名義執行業務。</p> <p>十六、將非所僱用之代理人或非所屬登錄之業務員招攬之要保文件轉報保險人或將所招攬之要保文件轉由其他經紀人或代理人交付保險人。但代理人公司收受個人執業</p>	<p>法」第九條及「保險業招攬及核保理賠辦法」第六條第五款第八目規定，增訂第二十六款規定代理人不得有未確認金融消費者對保險商品之適合度之行為。配合增訂第二十六款，原第二十六款移列為第三十款。</p> <p>七、有鑑於保單貼現受益權憑證 (Viatical Settlement)係保單貼現人與該商品發行公司就貼現保單受益權簽訂轉讓予市場上投資人之契約，尚非保險法第一條第一項規定所稱保險，其所簽訂契約並非「保單」或保險契約，為避免保險代理人從事銷售未經主管機關許可之國外保單貼現受益權憑證商品，並為確保消費者權益，爰增訂第二十七款規定。</p> <p>八、保險代理人依本規則第三十四條規定應於主管機關規定期限內將各類業務、財務報表彙報主管機關或其指定之機構，為強化該條規定之執行效力，並落實代理人確實申報之責任，爰參考保險法第一百六十八條之一第一項第四款規定文字，增訂第二十八款。</p>
---	---	--

<p>代理人已事先取得要保人書面同意之保件，不在此限。</p> <p>十七、聘用未完成保險業務員登錄程序者為其招攬保險業務。</p> <p>十八、未依第十三條第一項、第十七條第二項或第六項所定期限內，辦理繳銷執業證書。</p> <p>十九、擅自停業、復業、解散。</p> <p>二十、代理人公司經營業務後，所僱用之代理人離職時代理人公司未依第八條第二項僱用代理人擔任簽署工作。</p> <p>二十一、未依主管機關所規定相關事項向代理人商業同業公會報備。</p> <p>二十二、未依第二十六條規定<u>經營或</u>執行業務及於有關文件簽署。</p> <p>二十三、使用之廣告、宣傳內容，非屬保險業提供或未經其同意。</p> <p>二十四、未依第三十二</p>	<p>代理人已事先取得要保人書面同意之保件，不在此限。</p> <p>十七、聘用未完成保險業務員登錄程序者為其招攬保險業務。</p> <p>十八、未依第十三條第一項、第十七條第二項或第六項所定期限內，辦理繳銷執業證書。</p> <p>十九、擅自停業、復業、<u>終止營業</u>、解散。</p> <p>二十、代理人公司經營業務後，所僱用之代理人離職時代理人公司未依第八條第二項僱用代理人擔任簽署工作。</p> <p>二十一、未依主管機關所規定相關事項向代理人商業同業公會報備。</p> <p>二十二、未依第二十六條規定執行業務及於有關文件簽署。</p> <p>二十三、使用之廣告、宣傳內容，非屬保險業提供或未經其同意。</p> <p>二十四、未依第三十二條規定保存各</p>	
---	---	--

<p>條規定保存各項文件、收費紀錄及收據影本。</p> <p><u>二十五、將佣金支付予非實際招攬之保險業務員。</u></p> <p><u>二十六、未確認金融消費者對保險商品之適合度。</u></p> <p><u>二十七、銷售未經主管機關許可之國外保單貼現受益權憑證商品。</u></p> <p><u>二十八、未依主管機關所定期限提報業務、財務報表，或其所提報之資料不實或不全。</u></p> <p><u>二十九</u>、其他違反本規則或相關法令。</p> <p><u>三十</u>、其他有損保險形象。</p>	<p>項文件、收費紀錄及收據影本。</p> <p>二十五、其他違反本規則或相關法令者。</p> <p>二十六、其他有損保險形象者。</p>	
---	---	--