

保險經紀人管理規則部分條文修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第十七條 經紀人公司有 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>個人執業經紀人停 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>經紀人公司停業期 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>經紀人公司未於停 業期間屆滿時申請復業 並依第八條規定僱用經 紀人擔任簽署工作者， 由主管機關廢止登記及 註銷執業證書。</p> <p>經紀人公司申請停 業，應繳銷所僱用經紀 人之執業證書；申請解 散者，應繳銷所僱用經 紀人之執業證書及公司 執業證書。</p> <p>經紀人公司如有第 一項第一款、第三款所 定情事，未辦理繳銷所</p>	<p>第十七條 經紀人公司有 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>個人執業經紀人停 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>經紀人公司停業期 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>經紀人公司未於停 業期間屆滿時申請復業 並依第八條規定僱用經 紀人擔任簽署工作者， 由主管機關廢止登記及 註銷執業證書。</p> <p>經紀人公司申請停 業，應繳銷所僱用經紀 人之執業證書；申請<u>終 止營業或</u>解散者，應繳 銷所僱用經紀人之執業 證書及公司執業證書。</p> <p>經紀人公司如有第 一項第一款、第三款所 定情事，未辦理繳銷所</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 申請許可情形，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>僱用經紀人之執業證書者，該受僱用之經紀人應於經紀人公司停業或解散之日起三十日內，檢具相關文件委由經紀人商業同業公會辦理註銷登記。</p> <p>前項作業要點，由經紀人商業同業公會訂之。</p>	<p>僱用經紀人之執業證書者，該受僱用之經紀人應於經紀人公司停業、<u>終止營業</u>或解散之日起三十日內，檢具相關文件委由經紀人商業同業公會辦理註銷登記。</p> <p>前項作業要點，由經紀人商業同業公會訂之。</p>	
<p>第二十七條 經紀人於<u>經營</u>或執行業務時，應盡善良管理人之注意，維護被保險人利益，確保已向被保險人就洽訂之保險商品之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，在財產保險經紀人包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、要保書。 二、批改申請書。 三、委託代繳保費證明。 四、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。 五、其他執行業務之文件。 <p>第一項有關文件，在人身保險經紀人包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、要保書。 	<p>第二十七條 經紀人於執行業務時，應盡善良管理人之注意，維護被保險人利益，確保已向被保險人就洽訂之保險商品之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，在財產保險經紀人包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、要保書。 二、批改申請書。 三、委託代繳保費證明。 四、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。 五、其他執行業務之文件。 <p>第一項有關文件，在人身保險經紀人包括：</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經紀人暨其公司所僱用具有保險經紀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>二、契約內容變更申請書。</p> <p>三、委託代繳保費證明。</p> <p>四、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>五、其他執行業務之文件。</p>	<p>書。</p> <p>三、委託代繳保費證明。</p> <p>四、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>五、其他執行業務之文件。</p>	
<p>第二十八條 經紀人公司得經營保險經紀人業務及再保險經紀業務。</p> <p>經紀人公司經營前項再保險經紀業務者，應符合主管機關所定之資格條件及業務處理程序規定，並先向主管機關申請核准。</p> <p>保險經紀人業務與再保險經紀業務之執行，應盡善良管理人之責任，<u>其內部控制制度及其處理程序應予區隔，不得有利益衝突之情事</u>，並遵循經紀人商業同業公會所訂定之執業道德規範。</p> <p>經紀人公司經營再保險經紀業務者，應保存完整之再保險安排完成確認書、再保險人之再保成分、信用評等交易紀錄，備主管機關查核，其與再保險人交易之再保條件、<u>各再保費率、原保人再保險佣金率</u>等重要資訊、紀錄，及影響再保險人財務業務之重大資訊，並應<u>於出單前</u>通知</p>	<p>第二十八條 經紀人公司得經營保險經紀人業務及再保險經紀業務。</p> <p>經紀人公司經營前項再保險經紀業務者，應符合主管機關所定之資格條件及業務處理程序規定，並先向主管機關申請核准。</p> <p>保險經紀人業務與再保險經紀業務之執行，應盡善良管理人之責任，<u>防範利益衝突</u>，並遵循經紀人商業同業公會所訂定之執業道德規範。</p> <p>經紀人公司經營再保險經紀業務者，應保存完整之再保險安排完成確認書、再保險人之再保成分、信用評等交易紀錄，備主管機關查核，其與再保險人交易之再保條件、再保費、再保佣金等重要資訊、紀錄，及影響再保險人財務業務之重大資訊，並應<u>適時</u>通知原保險人。</p>	<p>一、同時經營保險經紀人業務及再保險經紀業務之公司，其內部分工及作業流程應嚴予區隔以防範利益衝突，及盡善良管理人之責任。爰酌予修正第三項文字。</p> <p>二、第四項所定經營再保險經紀業務之公司，應將與再保險人交易之條件等內容通知原保險人，其中有關各再保費率之資料原即應涵蓋在內，以免影響保險公司之再保風險評估，爰以明確性酌作文字修正。又有關與再保險人交易重大資訊中之再保佣金係指原保險人應取得之再保佣金率，為資明確，爰予酌作文字修正。另有關重要資訊、紀錄通知原保險人之時點，考量「適時」乙詞未臻明確，爰依實務需要修正為應於「出單前」通知。</p>

原保險人。		
<p>第三十九條 經紀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洽訂保險契約。</p> <p>三、故意隱匿保險契約之重要事項。</p> <p>四、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>五、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>六、有以不當之手段慫恿保戶退保、轉保或貸款等行為。</p> <p>七、挪用或侵占保險費或保險金。</p> <p>八、本人未執行業務，而以執業證書供他人使用。</p> <p>九、有侵占、詐欺、背信、偽造文書行為受刑之宣告。</p> <p>十、經營或執行執業證書所載範圍以外之保險業務。</p>	<p>第三十九條 經紀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洽訂保險契約。</p> <p>三、故意隱匿保險契約之重要事項。</p> <p>四、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>五、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>六、有以不當之手段慫恿保戶退保、轉保或貸款等行為。</p> <p>七、挪用或侵占保險費或保險金者。</p> <p>八、本人未執行業務，而以執業證書供他人使用者。</p> <p>九、有侵占、詐欺、背信、偽造文書行為受刑之宣告者。</p> <p>十、經營執業證書所載範圍以外之保險業務者。</p>	<p>一、配合法制用語，刪除原第一、八、九、十、二十五及二十六等款中「者」字。</p> <p>二、第十八款配合第十七條修正，刪除「終止營業」等文字。</p> <p>三、第十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、第二十一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員以掛件方式招攬，爰增訂第二十四款。配合增訂第二十四款，原第二十四款移列為第二十八款。</p> <p>六、鑑於實務常見保險經紀人為追求本身業績而罔顧被保險人實際需求所生之紛爭及缺失，參考「金融消費者保護法」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，增訂第二十五款規定經紀人不得有未確認金融消費者對保險商品適合度之行為。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>七、有鑑於保單貼現受益</p>

<p>十一、向保險人索取不合理之報酬或為不合營業常規之交易。</p> <p>十二、以不法之方式使保險人為不當之保險給付。</p> <p>十三、散播不實言論或文宣擾亂金融秩序。</p> <p>十四、授權第三人代為執行業務，或以他人名義執行業務。</p> <p>十五、將非所僱用之經紀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。但經紀人公司收受個人執業經紀人已事先取得要保人書面同意之保件，不在此限。</p> <p>十六、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>十七、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，辦理繳銷或註銷執業證書。</p>	<p>十一、向保險人索取不合理之報酬或為不合營業常規之交易。</p> <p>十二、以不法之方式使保險人為不當之保險給付。</p> <p>十三、散播不實言論或文宣擾亂金融秩序。</p> <p>十四、授權第三人代為執行業務，或以他人名義執行業務。</p> <p>十五、將非所僱用之經紀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。但經紀人公司收受個人執業經紀人已事先取得要保人書面同意之保件，不在此限。</p> <p>十六、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>十七、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，辦理繳銷或註銷執業證書。</p>	<p>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，為避免保險經紀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，爰增訂第二十六款規定。</p> <p>八、保險經紀人依本規則第三十五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，並落實經紀人確實申報之責任，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，增訂第二十七款。</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>十八、擅自停業、復業、解散。</p> <p>十九、經紀人公司經營業務後，所僱用之經紀人離職時經紀人公司未依第八條第二項僱用經紀人擔任簽署工作。</p> <p>二十、未依主管機關所規定相關事項向經紀人商業同業公會或經紀人公會報備。</p> <p>二十一、未依第二十七條規定<u>經營或</u>執行業務及於有關文件簽署。</p> <p>二十二、使用之廣告、宣傳內容，非屬保險業提供或未經其同意。</p> <p>二十三、未依第三十二條第一項、第三十三條規定保存各項文件、收費紀錄及收據影本。</p> <p>二十四、<u>將佣金支付予非實際招攬之保險業務員。</u></p> <p>二十五、<u>未確認金融消費者對保險商品之適合度。</u></p> <p><u>二十六、銷售未經主管機關許可之國</u></p>	<p>十八、擅自停業、復業、<u>終止營業</u>、解散。</p> <p>十九、經紀人公司經營業務後，所僱用之經紀人離職時經紀人公司未依第八條第二項僱用經紀人擔任簽署工作。</p> <p>二十、未依主管機關所規定相關事項向經紀人商業同業公會或經紀人公會報備。</p> <p>二十一、未依第二十七條規定執行業務及於有關文件簽署。</p> <p>二十二、使用之廣告、宣傳內容，非屬保險業提供或未經其同意。</p> <p>二十三、未依第三十二條第一項、第三十三條規定保存各項文件、收費紀錄及收據影本。</p> <p>二十四、其他違反本規則或相關法令<u>者</u>。</p> <p>二十五、其他有損保險形象<u>者</u>。</p>	
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<p><u>外保單貼現受益權憑證商品。</u></p> <p><u>二十七、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>二十八、其他違反本規則或相關法令。</u></p> <p><u>二十九、其他有損保險形象。</u></p>		
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--