

保險經紀人管理規則修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
第一章 通則	第一章 通則	未修正
第一條 本規則依保險法第一百六十三條第四項規定訂定之。	第一條 本規則依保險法第一百六十三條第四項規定訂定之。	本條未修正。
第二條 本規則所稱保險經紀人（以下簡稱經紀人），指保險法第九條規定之保險經紀人。 <u>本規則所稱個人執業經紀人，指以個人名義執行保險經紀業務之人。</u> <u>本規則所稱經紀人公司，指以公司組織經營保險經紀業務之公司。</u>	第二條 本規則所稱保險經紀人（以下簡稱經紀人），指保險法第九條規定之保險經紀人。	增列第二項、第三項明定本規則所稱個人執業經紀人及經紀人公司之定義。
第三條 經紀人非依本規則取得執業 <u>證照</u> ，不得執行業務。	第三條 經紀人非依本規則取得執業證書，不得執行業務。	配合保險法第一百六十三條規定，酌作文字修正。
第四條 經紀人分財產經紀人及人身經紀人。	第四條 經紀人分財產 <u>保險</u> 經紀人及人身 <u>保險</u> 經紀人。	配合第二條規定，酌作文字修正。
第二章 資格條件	第二章 資格條件	未修正
第五條 經紀人應具備下列資格之一： 一、經專門職業及技術人員保險經紀人考試及格者。 二、前曾應主管機關舉辦之經紀人資格測驗合格者。 三、曾領有經紀人執業 <u>證照</u> 並執業有案者。 具備前項第三款資格者，以執行同類業務	第五條 經紀人應具備下列資格之一： 一、經專門職業及技術人員保險經紀人考試及格者。 二、前曾應主管機關舉辦之經紀人資格測驗合格者。 三、曾領有經紀人執業證書並執業有案者。 具備前項第三款資格者，以執行同類業務	配合保險法第一百六十三條規定，於第一項第三款酌作文字修正。

為限。	為限。	
<p>第<u>六</u>條 有下列情事之一者，不得為經紀人，或充任經紀人公司之負責人：</p> <p>一、無行為能力、限制行為能力或受輔助宣告尚未撤銷。</p> <p>二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定。</p> <p>三、曾犯<u>偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪</u>，經宣告有期徒刑以上之刑確定，<u>尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年</u>。</p> <p>四、違反保險法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、<u>農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法</u>或其他金融管理法，受刑之宣告確定，<u>尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或</u></p>	<p>第<u>七</u>條 有下列情事之一，不得申領經紀人<u>執業證書</u>，或充任<u>以公司組織經營經紀人業務者</u>（以下簡稱經紀人公司）之董事、監察人或經理人：</p> <p>一、無行為能力、限制行為能力或受輔助宣告尚未撤銷者。</p> <p>二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。</p> <p>三、曾犯侵占、詐欺、背信、<u>偽造文書罪</u>，經宣告有期徒刑以上之刑確定，執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者。</p> <p>四、違反保險法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法或其他金融管理法律，受刑之宣告確定，執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者。</p> <p>五、受破產之宣告，尚</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、考量經紀人分別有個人執業經紀人與經公司任用之經紀人及公司組織之經紀人，前二者與公司之負責人均應審酌其消極資格，為達明確爰修正第一項序文規定。</p> <p>三、考量經紀人主要業務為招攬保險業務，對消費者權益影響較大，針對領有經紀人執業證照者暨公司負責人，應給予較高之行為道德規範，俾保障消費者權益，爰參考保險業負責人應具備資格條件準則第三條第一項第四款、第五款、第九款及第十二款規定，增訂本條第十四款至第十七款規定。</p> <p>四、為求與保險業負責人有一致性之行為規範，爰參考保險業負責人應具備資格條件準則第三條第一項第三款、第六款、第八款、第十款、第十一款、第十四款規定，修正第一項第三款、第四款、第六款至第九款規定。</p> <p>五、為與保險業一致性之行為規範，參考保險業負責人應具備資格條件準則第三條第一項</p>

<p>赦免後尚未逾<u>五</u>年。</p> <p>五、受破產之宣告，尚未復權。</p> <p>六、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾<u>五</u>年，或調協未履行。</p> <p>七、有重大喪失債信情事尚未了結或了結後尚未逾<u>五</u>年。</p> <p>八、<u>因違反保險法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、公平交易法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾<u>五</u>年。</u></p> <p>九、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適任。</p> <p>十、任職保險業及有關公會現職人員。<u>但所任職之保險業與經紀人公司有投資關係，且無董事長、總經理互相兼</u></p>	<p>未復權者。</p> <p>六、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾三年，或調協未履行者。</p> <p>七、有重大喪失債信情事尚未了結或了結後尚未逾<u>三年</u>者。</p> <p>八、曾違反保險法或公平交易法被撤換，或受罰鍰處分尚未逾<u>三年</u>者。</p> <p>九、<u>最近三年內</u>有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適任者。</p> <p>十、任職保險業及有關公會現職人員者。</p> <p>十一、已登錄為保險業務員者。但經紀人公司之業務員充任董事或經理人者，不在此限。</p> <p>十二、執業證書經主管機關撤銷或廢止尚未滿<u>五年</u>者。</p> <p>十三、涉及專門職業及技術人員之保險從業人員特種考試重大舞弊行為，經有期徒刑裁判確定者。</p> <p>十四、其他法律有限制規定者。</p>	<p>第十三款，增訂第一項第十款但書規定，明定保險業與經紀人公司有投資關係，且無董事長、總經理互相兼任情事，並經主管機關核准者，任職該保險業之人員得充任有投資關係之經紀人公司負責人。</p> <p>六、配合序文文字調整，修正第一項第十一款但書文字。</p> <p>七、配合保險法第一百六十三條規定，於第一項第十二款酌作文字修正。</p> <p>八、為加強董事、監察人及總經理監督管理公司之責任，參照證券投資信託及顧問法第六十八條第一項第十一款規定，增訂第十八款規定。</p> <p>九、原第十四款規定順移為第十九款規定，並酌作文字修正。</p> <p>十、為臻明確，增列第二項明定第一項所稱負責人之定義，將主要負責公司營運及發展方向之董事、監察人、總經理、副總經理及分公司經理人或職責相當之人納入管理，其中因人事、會計、總務部門工作內容與經營業務有別，較屬一般行政業務，非本規則所欲規範</p>
--	---	---

<p><u>任情事，並經主管機關核准者，該保險業人員得充任經紀人公司之負責人。</u></p> <p>十一、已登錄為保險業務員。但經紀人公司之業務員充任<u>其負責人者</u>，不在此限。</p> <p>十二、<u>執業證照</u>經主管機關撤銷尚未滿五年。</p> <p>十三、涉及專門職業及技術人員之保險從業人員特種考試重大舞弊行為，經有期徒刑裁判確定。</p> <p>十四、<u>曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、專利法或其他工商管理法規定，經宣告有期徒刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年。</u></p> <p>十五、<u>曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年。</u></p>		<p>之範圍，爰將經營階層範圍予以限縮。</p> <p>十一、考量原已取得執業執照之經紀人有不符合修正後第一項第三款、第四款、第六款至第九款及第十四款至第十八款規定者，爰增訂第三項明定得繼續執業或任職至執業證照期滿或繳銷之日，以保障相關人員之權益。</p> <p>十二、考量原充任經紀人公司之負責人有不符合修正後第一項第三款、第四款、第六款至第九款及第十四款至第十八款規定者，爰增訂第四項明定得任職至任期屆滿或解任之日，以保障相關人員之權益。至如前揭人員無任期者，明定給予一年之緩衝規定。</p>
--	--	--

<p><u>十六、使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄。</u></p> <p><u>十七、受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年。</u></p> <p><u>十八、曾充任保險代理人公司、經紀人公司或保險公證人公司之董事、監察人或總經理，而於任職期間，該公司受保險法第一百六十四條之一第一項第一款之處分，或受第一百六十三條第五項或第一百六十七條之二廢止許可並註銷執業證照之處分，尚未逾三年。</u></p> <p><u>十九、其他法律有限制規定。</u></p> <p><u>前項所稱負責人，指經紀人公司之董事、監察人、總經理、與業務有關之副總經理、分公司經理人或職責相當之人。</u></p> <p><u>本規則修正施行</u></p>		
---	--	--

<p><u>前，已取得執業證照之經紀人有不符合第一項第三款、第四款、第六款至第九款及第十四款至第十八款規定者，得繼續執業或任職至執業證照期滿或繳銷之日。</u></p> <p><u>本規則修正施行前，已充任經紀人公司之負責人有不符合第一項第三款、第四款、第六款至第九款及第十四款至第十八款規定者，得任職至任期屆滿或解任之日，無任期者，應於修正施行之日起一年內調整。</u></p>		
<p>第三章 執業登記及執業證照之取得</p>	<p>第三章 執業登記及執業證書之取得</p>	<p>文字酌修</p>
<p><u>第七條 具備本規則所定經紀人資格且無前條第一項各款所列情事者，得以個人名義或受經紀人公司任用於取得執業證照後執行業務。</u></p> <p>經紀人公司應任用經紀人至少一人擔任簽署工作，向主管機關辦理許可登記，其人數並應視業務規模及登錄保險業務員人數，由公司作適當調整，必要時主管機關得視情況，要求公司增加任用經紀人擔任簽署工作。</p> <p>依前項規定辦理許可登記後，應依法向公</p>	<p><u>第八條 具備本規則所定經紀人資格者，得以個人名義或受公司組織之僱用於取得執業證書後執行業務。</u></p> <p>經紀人公司應僱用經紀人至少一人擔任簽署工作，向主管機關辦理許可登記，其人數並應視業務規模，由公司作適當調整，必要時主管機關得視情況，要求公司增僱經紀人擔任簽署工作。</p> <p>依前項規定辦理許可登記後，應依法向有關機關辦理登記。</p> <p>每一經紀人不得同</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合實務上經紀人公司與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係，及配合保險法第一百六十三條規定，爰第一項、第二項酌作文字修正；並修正第一項前段文字，明定應符合第五條資格及第六條消極資格，以資明確。</p> <p>三、考量經紀人係基於被保險人利益代為洽訂保險契約之人，為加強經紀人公司之專業及保障消費者權益，爰修正第二項規定，</p>

<p><u>司登記主管機關辦理登記。</u></p> <p>每一經紀人不得同時為二家以上公司擔任簽署工作。</p>	<p>時為二家以上公司擔任簽署工作。</p>	<p>明定經紀人公司應視業務規模及登錄保險業務員人數，適當調整任用之經紀人執行簽署業務工作，俾保障消費者權益。</p> <p>四、將第三項有關機關明定為公司登記主管機關，以資明確。</p>
<p><u>第八條 個人執業經紀人應檢附下列文件，向主管機關辦理許可登記：</u></p> <p>一、申請書。</p> <p>二、符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、最近<u>二年</u>內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已<u>一年以上</u>者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及<u>最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明</u>；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附<u>最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明</u>。</p> <p>四、身分證明。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>六、無<u>第六條第一項</u>各款所列情事之書面聲明。</p> <p>七、其他主管機關規定應提出之文件。</p>	<p><u>第九條 以個人名義執行經紀人業務者（以下簡稱個人執業經紀人），應檢附下列文件，向主管機關辦理許可登記：</u></p> <p>一、申請書。</p> <p>二、符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已<u>二年以上</u>者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及<u>第二十六條規定之在職教育訓練證明</u>；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附<u>第二十六條規定之在職教育訓練證明</u>。</p> <p>四、身分證明。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>六、無第七條各款所列情事之書面聲明。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合第二條第二項個人執業經紀人之定義，爰序文酌作文字修正。</p> <p>三、配合第二十五條職前教育訓練及第二十六條在職教育時數及訓練時點相關規定之修正，爰修正第三款規定。</p> <p>四、配合第六條之修正，爰修正第六款文字。</p> <p>五、考量主管機關有因應實務請業者提供相關資料之需求，爰增訂第七款規定，俾資彈性運用。</p>

<p>第九條 經紀人公司應專業經營，並於公司名稱標明「保險經紀人」字樣。</p> <p>經紀人公司應檢附下列文件，向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、<u>任用之經紀人有效執業證照影本，或符合本規則所定資格條件之證明及下列證明文件之一：</u></p> <p>（一）<u>任用之經紀人最近一年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明。</u></p> <p>（二）<u>取得職前教育訓練證明已一年以上者，其已取得之職前教育訓練證明及最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</u></p> <p>（三）<u>依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，其最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</u></p> <p>三、<u>任用之經紀人身份證明。</u></p> <p>四、<u>預定董事長、總經理及任用之經紀人出具無第六條第一項第一款至第九款及第十二款至第十九款情事之書面聲</u></p>	<p>第十條 經紀人公司應專業經營，並於公司名稱標明「保險經紀人」字樣。</p> <p>經紀人公司應檢附下列文件，向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、所僱用之經紀人符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、所僱用之經紀人身份證明。</p> <p>四、所僱用之經紀人最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及第二十六條規定之在職教育訓練證明；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附第二十六條規定之在職教育訓練證明。</p> <p>五、所僱用之經紀人無第七條第一款至第九款及第十二款至第十四款情事之書面聲明。</p> <p>六、營業計畫書。</p> <p>七、發起人或股東清冊，載明發起人或股東姓名、性別、</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第二項第二款由現行條文第二項第二款及第四款移列修正，並考量實務上可任用已領有執業證照之經紀人擔任簽署工作，及配合第二十五條職前教育訓練、第二十六條在職教育訓練之修正，酌作部分文字修正。現行條文第五款至第十款款次配合變更為第四款至第九款。</p> <p>三、配合實務上經紀人公司與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係，爰第二項第二款至第四款酌作文字修正。</p> <p>四、為加強審理經紀人公司董事長及總經理之資格，並配合第六條第一項消極資格之修正及出具聲明之主體，爰修正第二項第四款及第九款之文字。</p> <p>五、考量主管機關有因應實務請業者提供相關資料之需求，爰增訂第十款規定，俾資彈性運用。</p> <p>六、配合第二項款次異動及第四十八條之修正，爰修正第三項相關條次及款次。</p>
---	---	---

<p>明。</p> <p><u>五、營業計畫書。</u></p> <p><u>六、發起人或股東清冊，載明發起人或股東姓名、性別、出生年月日、住所、身分證統一編號及所認繳股款。</u></p> <p><u>七、公司章程。</u></p> <p><u>八、繳足股款證明或公司存款餘額證明。</u></p> <p><u>九、預定董事長及總經理之資格證明文件。</u></p> <p><u>十、其他主管機關規定應提出之文件。</u></p> <p>前項<u>第六款</u>發起人或股東，為外國經紀人機構者，應另檢具<u>第四十八條第一項第二款至第四款、第十一款及第十二款</u>之文件。</p>	<p>出生年月日、住所、身分證統一編號及所認繳股款。</p> <p><u>八、公司章程。</u></p> <p><u>九、繳足股款證明或公司存款餘額證明。</u></p> <p><u>十、預定經理人之資格證明文件。</u></p> <p>前項第七款發起人或股東，為外國保險經紀人公司者，應另檢具<u>第四十三條第一項第一款至第四款</u>之文件。</p>	
<p><u>第十條 經紀人公司應置總經理一人，負責綜理全公司業務，且不得有其他職責相當之人。</u></p> <p><u>前項總經理不得兼任其他經紀人公司或保險代理人公司之董事長、總經理。</u></p> <p><u>經紀人公司之總經理應具備下列資格之一者：</u></p> <p>一、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，並具保險公司、保險合作社、經紀人<u>公司</u>、保險</p>	<p><u>第十一條 經紀人公司之經理人應具備下列資格之一：</u></p> <p>一、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，並具保險公司、保險合作社、保險經紀人、保險經紀人或保險公證人工作經驗三年以上者。</p> <p>二、國內外專科以上學校畢業或具同等學歷，並曾擔任保險經紀人之簽署工作二年以上者。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、考量實務上係由總經理負責公司之管理，並負最終管理之責，爰參考保險業負責人應具備資格條件準則第四條規定，增訂第一項應置總經理之規定。</p> <p>三、考量總經理負責公司之管理，為避免利益衝突及賦予專任管理之責，爰增訂第二項總經理不得兼任其他經紀人公司、保險代理人公司之董事長、</p>

<p>代理人<u>公司</u>或保險公證人<u>公司</u>工作經驗<u>五年</u>以上，且具備同類保險業務員或保險代理人或經紀人資格。</p> <p>二、國內外專科以上學校畢業或具同等學歷，並曾擔任經紀人之簽署工作<u>五年</u>以上。</p> <p>三、<u>具備同類保險業務員或保險代理人或經紀人資格</u>，並有其他事實足資證明具備保險專業知識或保險工作經驗，可健全有效經營經紀人業務。</p> <p>前項<u>總經理</u>之委任或解任應依法向<u>公司登記主管機關</u>辦理<u>經理人</u>登記。</p> <p><u>本規則修正施行前</u>，已充任總經理有不符合第三項規定者，得繼續任職至任期屆滿或解任之日；無任期者，應於修正施行之日起一年內調整。經紀人公司置總經理之人數不符合第一項規定或總經理兼任違反第二項規定者，應於修正施行之日起一年內調整。</p>	<p>三、有其他事實足資證明具備保險專業知識或保險工作經驗，可健全有效經營保險經紀人業務者。</p> <p>前項<u>經理人</u>之委任或解任應依法向有關機關辦理登記。</p>	<p>總經理之規定。</p> <p>四、依保險法第九條規定經紀人公司係指基於被保險人之利益，洽訂保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬之人，其總經理應瞭解保險相關法令及業務，爰於第三項第一款及第三款增訂應具備同類保險業務員或保險代理人或經紀人資格，並酌修文字。另為加強經紀人公司之管理，爰參照保險業負責人應具備資格條件準則相關規定及經紀人業與保險業規模差異，修正經紀人公司總經理第三項第一款及第二款資格條件之工作經驗年限。</p> <p>五、將第四項有關機關明定為公司登記主管機關，並明定辦理項目為經理人異動登記，以資明確。</p> <p>六、考量原有充任之總經理有不符合本條修正後之資格條件之情形，爰增訂第五項明定該未符資格之人得繼續任職至任期屆滿或解任之日，以保障相關人員之權益；至總經理未定任期者，明定給予一年之緩衝</p>
--	---	--

		<p>規定。並考量實務上經紀人公司有未置總經理或總經理人數超過一人及總經理對外兼任有不符第二項規定之情形，爰增訂第五項後段規定，給予一年之調整期，俾便經紀人公司因應處理。</p>
<p>第十一條 經紀人公司之董事長、三分之一以上董事及監察人、與業務有關之副總經理、分公司經理人或其職責相當之人應具備下列資格之一者：</p> <p>一、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，並具保險公司、保險合作社、經紀人公司、保險代理人公司或保險公證人公司工作經驗三年以上。</p> <p>二、國內外專科以上學校畢業或具同等學歷，並曾擔任經紀人之簽署工作二年以上。</p> <p>三、有其他事實足資證明具備保險專業知識或保險工作經驗，可健全有效經營經紀人業務。</p> <p>與業務有關之副總經理、分公司經理人或其職責相當之人，除應具備</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、因經紀人公司主要業務為招攬保險，其行為攸關消費者權益，為加強經紀人公司負責人之專業能力，爰參考原第十一條及保險業負責人應具備資格條件準則第五條規定，就其董事長、三分之一以上董事及監察人、與業務有關之副總經理、分公司負責人明定應具備之資格條件；另考量實務運作情形，董事、監察人如擔任該經紀人公司一任期以上者，對該公司運作及行業特性應有一定程度之瞭解，應足以認定可健全有效經營經紀人業務，即符合第一項第三款規定。</p> <p>三、為提升經紀人公司管理階層瞭解保險招攬業務之運作，爰增訂第二項，要求與業務</p>

<p>前項資格外，並應具備同類保險業務員或保險代理人或經紀人資格。</p> <p>本規則修正施行前，已充任董事長、與業務有關之副總經理、分公司經理人或其職責相當之人有不符前二項規定者，得繼續任職至任期屆滿或解任之日；無任期者，應於修正施行之日起三年內調整。經紀人公司未有三分之一以上之董事及監察人符合第一項規定者，應於修正施行之日起三年內調整。</p>		<p>有關之副總經理、分公司經理人或其職責相當之人，應具備同類保險業務員資格或保險代理人或經紀人資格，以達管理之效。</p> <p>四、考量增訂董事長、與業務有關之副總經理及分公司經理人或其職責相當之人之資格條件，原有充任者有不符資格條件之情事，於第三項明定得繼續任職至任期屆滿或解任之日；至無任期者，明定給予三年之緩衝規定。另因對董事、監察人應具備資格條件之規定僅限於三分之一之董事及監察人，爰於第三項給予三年之調整期，俾使現有公司得以調整因應。</p>
<p><u>第十二條 經紀人公司董事長、董事、監察人、總經理、分公司經理人</u>變更時，應於變更後十五日內檢具無<u>第六條第一項</u>各款所列情事之書面聲明，<u>及符合前二條規定之資格證明文件</u>，向經紀人商業同業公會報備。</p> <p>經紀人公司之營業所在地、實收資本額變更應於變更登記後十五日內向所屬公會報備；</p>	<p><u>第十二條 經紀人公司董事長、監察人、經理人</u>變更時，應於變更後十五日內檢具無第七條各款所列情事之書面聲明，向經紀人商業同業公會報備；其屬經理人者，<u>並應檢具符合前條規定之資格證明文件</u>。</p> <p><u>經紀人公司之負責人、營業所在地、實收資本額</u>變更應於變更登記後十五日內向所屬公會報備；個人執業經紀</p>	<p>一、為符合實際作業之需及配合第六條、第十條與第十一條之修正，爰修正第一項文字。</p> <p>二、因第二項所定之負責人變更時之作業程序，業於第一項明定，爰予刪除重複之規定。</p> <p>三、第二項及第三項酌作標點符號修正。</p>

<p>個人執業經紀人營業所在地變更時，亦同。</p> <p>前二項報備作業要點，由經紀人商業同業公會、經紀人公會訂定，並報主管機關備查；修正時，亦同。</p>	<p>人營業所在地變更時亦同。</p> <p>前二項報備作業要點，由經紀人商業同業公會、經紀人公會訂定，並報主管機關備查；修正時亦同。</p>	
<p>第十三條 經紀人公司所任用之經紀人終止執行簽署工作，經紀人公司應於所任用之經紀人離職後十五日內向主管機關申報並繳銷執業證照，及向經紀人商業同業公會報備。</p> <p>經紀人公司增加任用或變更經紀人，而該經紀人已領有執業證照者，經紀人公司應於增加任用或變更經紀人後七日內，向經紀人商業同業公會報備。</p> <p>前二項報備作業要點，由經紀人商業同業公會訂之。</p>	<p>第十三條 經紀人公司所僱用之經紀人終止執行簽署工作，經紀人公司應於所僱用之經紀人離職後十五日內向主管機關申報並繳銷執業證書，及向經紀人商業同業公會報備。</p> <p>經紀人公司增僱或變更經紀人，而該經紀人已領有執業證書者，經紀人公司應於增僱或變更經紀人後七日內，向經紀人商業同業公會報備。</p> <p>前二項報備作業要點，由經紀人商業同業公會訂之。</p>	<p>配合實務上經紀人公司與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係，及配合保險法第一百六十三條規定，爰第一項及第二項酌作文字修正。</p>
<p>第十四條 經紀人公司申請經營保險經紀業務者，最低實收資本額為新臺幣五百萬元；申請經營再保險經紀業務者，最低實收資本額為新臺幣一千萬元；申請同時經營保險經紀業務及再保險經紀業務者，最低實收資本額為新臺幣一千萬元。發起人及股東之出資以現金為限。</p>	<p>第十四條 經紀人公司申請經營經紀人業務者，最低實收資本額為新臺幣三百萬元；申請經營再保險經紀業務者，最低實收資本額為新臺幣六百萬元；申請同時經營保險經紀人及再保險經紀業務者，最低實收資本額為新臺幣六百萬元。發起人及股東之出資以現金為限。</p>	<p>一、經紀人公司設立資本額規定自 92 年修正迄今未調整，考量公司健全，並參考其他國家對經紀人設立之資本額門檻及歐洲在臺商務協會建議，爰提高第一項資本額之門檻，並酌修文字，俾使文意順暢。</p> <p>二、考量第一項提高公司資本額後，原有已領有執業證照之經紀人公</p>

<p><u>本規則修正施行前，已領有執業證照之經紀人公司應於修正施行之日起五年內依前項規定調整資本額。</u></p>		<p>司有不符門檻條件者，爰增訂第二項給予五年調整期，俾使現有公司得以因應辦理。</p>
<p>第十五條 經紀人公司繳存之保證金須依法完成清算，並將其執業證照繳銷後申請發還之。但個人執業經紀人得於停止執行業務並繳銷執業證照後申請發還之。</p>	<p>第十五條 經紀人公司繳存之保證金須依法完成清算，並將其執業證書繳銷後申請發還之。但個人執業經紀人得於停止執行業務並繳銷執業證書後申請發還之。</p>	<p>配合保險法第一百六十三條規定，酌作文字修正。</p>
<p>第十六條 經紀人應自許可登記之日起六個月內，向主管機關申請核發執業證照並開始經營或執行業務；屆期未申請或未開始經營或執行業務者，由主管機關廢止其登記。</p>	<p>第十六條 經紀人應自許可登記之日起六個月內，向主管機關申請核發執業證書並開始營業；屆期未申請或未開始營業者，由主管機關廢止其登記。</p>	<p>配合保險法第一百六十三條規定，酌作文字修正。</p>
<p>第十七條 經紀人公司有下情事之一者，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，並依法向公司登記主管辦理登記：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、停業。 二、復業。 三、解散。 <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照。</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</p>	<p>第十七條 經紀人公司有下情事之一者，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> <ol style="list-style-type: none"> 一、停業。 二、復業。 三、解散。 <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</p>	<ol style="list-style-type: none"> 一、將第一項序文中有關機關明定為公司登記主管機關，以資明確。 二、配合保險法第一百六十三條規定，於第二項及第四項至第六項酌作文字修正。 三、配合實務上經紀人公司與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係，爰第四項至第六項酌作文字修正。 四、配合全文修正條次變更，修正第四項。

<p>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<u>第七條</u>規定<u>任用</u>經紀人擔任簽署工作者，由主管機關廢止登記及註銷執業<u>證照</u>。</p> <p>經紀人公司申請停業，應繳銷所<u>任用</u>經紀人之執業<u>證照</u>；申請解散者，應繳銷所<u>任用</u>經紀人之執業<u>證照</u>及公司執業<u>證照</u>。</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<u>任用</u>經紀人之執業<u>證照</u>者，該受<u>任用</u>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>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>第十八條 個人執業經紀人應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件，向主管機關申請核發執業<u>證照</u>：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、繳存保證金之證明、投保專業責任保險及保證保險之保險單副本。</p> <p>三、依<u>第三十七條</u>規定</p>	<p>第十八條 個人執業經紀人應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件，向主管機關申請核發執業證書：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、繳存保證金之證明、投保專業責任保險及保證保險之保險單副本。</p> <p>三、依<u>第三十六條</u>規定</p>	<p>一、配合保險法第一百六十三條規定，爰序文酌作文字修正。</p> <p>二、配合第三十七條條次變更，修正第三款文字。</p>

加入經紀人公會之證明。	加入經紀人公會之證明。	
<p>第十九條 經紀人公司應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件，向主管機關申請核發執業<u>證照</u>：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、繳存保證金之證明、投保專業責任保險及保證保險之保險單副本。</p> <p>三、公司登記表、董事、監察人及<u>總</u>經理名冊。</p> <p>四、董事、監察人<u>出具無第六條第一項各款所列情事之聲明書及董事長、總經理、任用之經紀人出具無第六條第一項第十款及第十一款規定情事之證明。</u></p> <p>五、依<u>第三十七條</u>規定加入經紀人商業同業公會之證明。</p> <p><u>六、其他主管機關規定應提出之文件。</u></p>	<p>第十九條 經紀人公司應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件，向主管機關申請核發執業<u>證書</u>：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、繳存保證金之證明、投保專業責任保險及保證保險之保險單副本。</p> <p>三、公司登記表、董事、監察人及經理<u>人</u>名冊。</p> <p>四、董事、監察人、<u>經理人</u>無第七條各款所列情事之聲明書及僱用之經紀人無第七條第十款及第十一款規定情事之證明。</p> <p>五、依第三十六條規定加入經紀人商業同業公會之證明。</p>	<p>一、配合保險法第一百六十三條規定，爰序文酌作文字修正。</p> <p>二、配合第九條經紀人公司申請許可登記應檢附之文件、條次變更及出具聲明之主體，修正第三款及第四款文字。</p> <p>三、配合第六條及第三十七條條次變更，修正第四款及第五款文字。</p> <p>四、考量主管機關有因應實務請業者提供相關資料之需求，爰增訂第六款規定，俾資彈性運用。</p>
<p>第二十條 經註冊登記之銀行業、信託投資業，得向主管機關申請登記經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務。但應設置專部執行業務，其資本、營業及</p>	<p>第二十條 經註冊登記之銀行業、信託投資業，得向主管機關申請登記經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務。但應設置專部執行業務，其資本、營業及</p>	<p>一、考量經本會核准得辦理經營財產保險經紀業務之銀行業、信託投資業，係以成立專部方式執行業務，其資本、營業及會計部門必須獨立，爰該專</p>

<p>會計必須獨立。</p> <p><u>前項專部之部門主管準用第六條第一項、第四項、第十條第三項、第五項、第十二條及第五十三條規定；部門副主管準用第六條第一項、第四項、第十一條及第五十三條規定。</u></p> <p>依<u>第一項</u>規定辦理登記時，應<u>任用</u>具備申領執業證<u>照</u>資格之人，報主管機關核准；其辦理保險經紀之業務，應由報准合格之經紀人簽署。</p>	<p>會計必須獨立。</p> <p>依前項規定辦理登記時，應聘有具備申領執業證書資格之人，報主管機關核准；其辦理保險經紀之業務，應由報准合格之經紀人簽署。</p>	<p>部應等同經紀人公司之組織，其部門主管、副主管應等同經紀人公司之總經理、副總經理，爰增訂第二項規定要求專部門主管、副主管準用經紀人公司總經理、副總經理之消、積極資格條件。</p> <p>二、配合實務上經核准辦理財產保險經紀業務之銀行業、信託投資業與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係，及配合保險法第一百六十三條規定與增訂第二項規定，爰第三項酌作文字修正。</p>
<p>第二十一條 個人執業經紀人及經紀人公司<u>任用</u>經紀人之執業證<u>照</u>有效期間為五年，應於期滿前辦妥換發執業證<u>照</u>手續，未辦妥前不得執行業務。</p> <p>經紀人申請換發執業證<u>照</u>時，應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件：</p> <p>一、原領執業證<u>照</u>。</p> <p>二、主管機關認可之在職教育訓練證明。</p> <p>三、繳存保證金之證明、投保專業責任保險及保證保險之保險單副本。</p>	<p>第二十一條 個人執業經紀人及經紀人公司僱用經紀人之執業證書有效期間為五年，應於期滿前辦妥換發執業證書手續，未辦妥前不得執行業務。</p> <p>經紀人申請換發執業證書時，應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件：</p> <p>一、原領執業證書。</p> <p>二、主管機關認可之在職教育訓練證明。</p> <p>三、繳存保證金之證明、投保專業責任保險及保證保險之保險單副本。</p>	<p>一、配合實務上經紀人公司與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係，爰第一項酌作文字修正。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條規定，於第一項及第二項酌作文字修正。</p> <p>三、配合條次變更，爰修正第二項第五款及第六款文字。</p> <p>四、為符合一致性用語，配合第八條第七款、第九條第二項第十款及第十九條第六款規定，修正第二項第七款文字。</p>

<p>四、最近三年經紀人列 有所得來源之綜合 所得稅結算申報 書、附切結書之扣 繳憑單或其他有執 業實績證明之文 件。</p> <p>五、無<u>第六條第一項</u>各 款所列情事之聲明 書。</p> <p>六、依<u>第三十七條</u>規定 加入經紀人公會或 經紀人商業同業公 會之證明。</p> <p>七、其他主管機關規定 <u>應提出之文件</u>。</p>	<p>四、最近三年經紀人列 有所得來源之綜合 所得稅結算申報 書、附切結書之扣 繳憑單或其他有執 業實績證明之文 件。</p> <p>五、無第七條各款所列 情事之聲明書。</p> <p>六、依<u>第三十六條</u>規定 加入經紀人公會或 經紀人商業同業公 會之證明。</p> <p>七、其他主管機關規定 事項。</p>	
<p><u>第二十二條</u> 經紀人有下 列情事之一者，主管機 關應不予換發其執業證 照：</p> <p>一、違反保險法第一百 六十五條第二項規 定。</p> <p>二、有<u>第六條第一項</u>各 款所列情事之一。</p> <p>三、違反<u>第七條第二項</u> 或<u>第四項</u>規定。</p> <p>四、未於第二十一條所 定期限內申請換發 執業證照。</p> <p>五、未依<u>第三十五條</u>規 定申報業務及財務 報表。</p> <p>六、未依規定繳交罰 鍰、監理年費、檢 查費及其他規費。</p> <p>七、其他主管機關規定 事項。</p>	<p><u>第二十二條</u> 經紀人有下 列情事之一者，主管機 關應不予換發其執業證 書：</p> <p>一、違反保險法第一百 六十五條第二項規 定。</p> <p>二、有第七條各款所列 情事之一。</p> <p>三、違反<u>第八條第二項</u> 及<u>第四項</u>規定。</p> <p>四、未於第二十一條所 定期限內申請換發 執業證書。</p> <p>五、未依<u>第三十五條</u>規 定申報業務及財務 報表。</p> <p>六、未依規定繳交罰 鍰、監理年費、檢 查費及其他規費。</p> <p>七、其他主管機關規定 事項。</p>	<p>一、配合保險法第一百六 十三條規定，於序文 及第四款酌作文字修 正。</p> <p>二、原第七條移列至第六 條，配合條次變更， 爰修正第二款文字。</p> <p>三、考量違反第三款所定 二項規定應予分別認 定，並配合條次變 更，修正第三款文字。</p>

第二十三條 經紀人同時具備財產保險及人身保險經紀人資格者，得同時申領財產保險及人身保險經紀人執業 <u>證照</u> 。	第二十三條 經紀人同時具備財產保險及人身保險經紀人資格者，得同時申領財產保險及人身保險經紀人執業 <u>證書</u> 。	配合保險法第一百六十三條規定，酌作文字修正。
第四章 教育訓練	第四章 教育訓練	未修正
第二十四條 教育訓練分為職前教育訓練與在職教育訓練。	第二十四條 教育訓練分為職前教育訓練與在職教育訓練。	本條未修正。
第二十五條 個人執業經紀人或經紀人公司 <u>任用</u> 之經紀人應於申請執行業務前 <u>一年</u> 內參加職前教育訓練達三十二小時以上， <u>並經測驗及格</u> 。 職前教育訓練得由財團法人保險事業發展中心或大學院校推廣教育機構辦理之；其教育訓練要點與內容，須報請主管機關核可。 <u>本條文自修正發布後一年施行。</u>	第二十五條 個人執業經紀人或經紀人公司僱用之經紀人，應於申請執行業務前二年內參加職前教育訓練達三十二小時以上。 職前教育訓練得由財團法人保險事業發展中心或大學院校推廣教育機構辦理之；其教育訓練要點與內容，須報請主管機關核可。	一、為加強經紀人對實務及相關法令之認知，其職前教育訓練應於申請執行業務前一年受訓為宜，爰修正第一項規定，並增列經測驗及格規定，以確保教育訓練之實益。另配合實務上經紀人公司與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係，爰酌作文字修正。 二、考量原定職前教育訓練之有效期間由二年縮短為一年，將影響部分申請人原有規劃及權益，爰增訂第三項規定，給予一年之緩衝期，在緩衝期間，仍應依原規定辦理。
第二十六條 個人執業經紀人或經紀人公司 <u>任用</u> 之經紀人，應於執業證照有效期間參加在職教育訓練 <u>每年平均十六</u> 小時以上， <u>且法令課程時數不得少於八小時</u> 。	第二十六條 個人執業經紀人或經紀人公司僱用之經紀人，應於 <u>申請換發執業證書</u> 前二年內參加在職教育訓練達二十四小時以上。 在職教育訓練得由	一、考量經紀人不論個人執業或受公司任用執行業務者，係執行招攬或簽署相關業務，其行為攸關消費者權益，加強實務專業訓練及瞭解相關法令規

<p>在職教育訓練得由財團法人保險事業發展中心、經紀人商業同業公會或經紀人公會、<u>保險代理人商業同業公會</u>、大學院校推廣教育機構、或其他經主管機關認可之機構辦理之；其教育訓練要點與內容，須報請主管機關核可。</p> <p><u>本條文自修正發布後一年施行。施行後第一年至第四年間申請換發執業證照者，應分別於執業證照有效期間參加在職教育訓練達十六小時、三十二小時、四十八小時及六十四小時。</u></p>	<p>財團法人保險事業發展中心、經紀人商業同業公會或經紀人公會、大學院校推廣教育機構、或其他經主管機關認可之機構辦理之；其教育訓練要點與內容，須報請主管機關核可。</p>	<p>定有其必要性，爰修訂第一項有關教育訓練時數及受訓時點之規定，並要求法令課程之時數，以提升執行業務者對相關法令及實務之熟稔度，俾保障消費者權益。另配合實務上經紀人公司與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係，爰酌作文字修正。</p> <p>二、為便利應受訓者安排及參加在職訓練，以獲得所需知識，於參加第二項主管機關認可之訓練機構舉辦相關訓練課程時，得以學習護照方式累積教育訓練時數，以符合實務運作，爰於第二項增列保險代理人商業同業公會為在職教育訓練機構。</p> <p>三、考量原定在職教育訓練之時數及受訓方式變動，將影響個人執業經紀人及經紀人公司任用之經紀人原有規劃及權益，爰增訂第三項規定，給予一年之緩衝期，在緩衝期間，仍應依原規定辦理，並依執業證照有效期間五年，分別規定本條文施行後第一至四年各年申請換</p>
--	---	--

		發執業證照者應參加之在職教育訓練時數，以資明確。
第五章 管理	第五章 管理	未修正
<p>第二十七條 經紀人於經營或執行業務時，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。</p> <p><u>經紀人經營或執行保險經紀業務，應於有關文件簽署及留存建檔備供查閱。</u></p> <p>前項有關文件，在財產保險經紀人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、批改申請書。</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>第二項有關文件，在人身保險經紀人包括：</p> <p>一、要保書。</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</p>	<p>第二十七條 經紀人於經營或執行業務時，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，並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> <p>一、要保書。</p> <p>二、批改申請書。</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>第一項有關文件，在人身保險經紀人包括：</p> <p>一、要保書。</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</p>	<p>一、考量經紀人公司得經營保險經紀業務及再保險經紀業務，兩者之作業模式不同，爰將第一項後段簽署及留存建檔文件等屬直接保險經紀業務應辦理之內容單獨列示為第二項。</p> <p>二、配合第二項之增列，酌修第四項文字。</p>

<p>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>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>保險經紀業務與再保險經紀業務之執行，應盡善良管理人之責任，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，並遵循經紀人商業同業公會所訂定之<u>執業道德規範及自律規範</u>。</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、各再保費率、原保險人再保險佣金率等重要資訊、紀錄，及影響再保險人財務業務之重大資訊，並應於出單前通知原保險人。</p>	<p>第二十八條 經紀人公司得經營保險經紀<u>人</u>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<u>人</u>業務與再保險經紀業務之執行，應盡善良管理人之責任，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，並遵循經紀人商業同業公會所訂定之<u>執業道德規範</u>。</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、各再保費率、原保險人再保險佣金率等重要資訊、紀錄，及影響再保險人財務業務之重大資訊，並應於出單前通知原保險人。</p>	<p>一、因經紀人公司係經營保險經紀業務及再保險經紀業務，爰酌修第一項及第三項文字。</p> <p>二、按保險經紀業務及再保險經紀業務服務對象不同，除應依法規區隔內部控制制度及處理程序外，經紀人商業同業公會為維持市場秩序，並訂定職業道德規範及相關自律規範，以防範利益衝突，爰於第三項增訂「及自律規範」之文字，以符實務運作。</p>
<p>第二十九條 經紀人公司</p>	<p>第二十九條 經紀人公司</p>	<p>本條未修正。</p>

<p>經營再保險經紀業務者，應就再保險經紀業務分別記帳，記載相關收支情形。</p> <p>經紀人公司辦理再保險經紀業務之結算，得按季或半年進行結算。</p>	<p>經營再保險經紀業務者，應就再保險經紀業務分別記帳，記載相關收支情形。</p> <p>經紀人公司辦理再保險經紀業務之結算，得按季或半年進行結算。</p>	
<p>第三十條 經紀人公司之業務員從事保險招攬之宣傳及廣告內容，應經所屬公司核可；其所屬公司並應依法負責任。</p>	<p>第三十條 經紀人公司之業務員從事保險招攬之宣傳及廣告內容，應經所屬公司核可；其所屬公司並應依法負責任。</p>	<p>本條未修正。</p>
<p>第三十一條 經紀人因執行業務之過失、錯誤或疏漏行為，致要保人、被保險人受有損害時，經紀人應<u>依法</u>負賠償責任。</p>	<p>第三十一條 經紀人因執行業務之過失、錯誤或疏漏行為，致要保人、被保險人受有損害時，經紀人應負賠償責任。</p>	<p>考量保險經紀人負賠償責任之基礎應以法令規定為依據，爰修正內容以資明確。</p>
<p>第三十二條 經紀人應將代被保險人洽訂保險契約時之有關文件留存建檔。</p> <p>經紀人受要保人委託代繳納之保險費，應直接<u>總額</u>解繳保險業。<u>但經營再保險經紀業務者，不在此限。</u></p> <p>要保人以非本人、被保險人及受益人名義開立之票據繳交保險費，非經要保人出具聲明書者，經紀人不得受委託代繳。</p>	<p>第三十二條 經紀人應將代被保險人洽訂保險契約時之有關文件留存建檔。</p> <p>經紀人受要保人委託代繳納之保險費，應直接解繳保險業。</p> <p>要保人以非本人名義開立之票據繳交保險費，非經要保人出具聲明書者，經紀人不得受委託代繳。</p>	<p>一、按經紀人受要保人委託代繳納之保險費即應全數解繳保險業，鑑於金融檢查發現有經紀人受要保人委託代繳納保險費有扣除佣金或其他費用後以淨額解繳保險費之情事，爰酌修第二項文字，以資明確；惟考量實務上再保險經紀業務多採淨額方式處理帳務，爰增訂但書規定，以符合商業機制。</p> <p>二、考量要保人、被保險人及受益人為保險契約之當事人及相關人，爰參考保險業授權代收保險費應注意事項第十二點第一項規定，修正增列非被</p>

		保險人及受益人名義開立票據解繳保險費者，亦應出具要保人之聲明書。
第三十三條 經紀人受要保人之委託代繳保險費者，應保存收費紀錄及收據影本。 前項應保存文件之期限最少為五年。但法令另有規定者，依其規定。	第三十三條 經紀人受要保人之委託代繳保險費者，應保存收費紀錄及收據影本。 前項應保存文件之期限最少為五年。但法令另有規定者，依其規定。	本條未修正。
第三十四條 經紀人應有固定之營業所在地，並不得設於保險業總公司、分支機構內。 經紀人公司執業證 <u>照</u> 登記事項有變更者，應於三十日內檢附變更登記表，繳交主管機關所定之規費換發執業證 <u>照</u> 。 經紀人應將執業證 <u>照</u> 正本懸掛於營業處所明顯之處。 個人執業經紀人執行業務時，應出示執業證 <u>照</u> 及服務證件正本或影本。	第三十四條 經紀人應有固定之營業所在地，並不得設於保險業總公司、分支機構內。 經紀人公司執業證書登記事項有變更者，應於三十日內檢附變更登記表，繳交主管機關所定之規費換發執業證書。 經紀人應將執業證書正本懸掛於營業處所明顯之處。 個人執業經紀人執行業務時，應出示執業證書及服務證件正本或影本。	配合保險法第一百六十三條規定，於第二項至第四項酌作文字修正。
第三十五條 經紀人應專設帳簿，記載業務收支，並於主管機關規定之期限內，將各類業務及財務報表，彙報主管機關或其指定之機構；其報表格式由主管機關另定之。 主管機關得隨時派員檢查經紀人之營業及	第三十五條 經紀人應專設帳簿，記載業務收支，並於主管機關規定之期限內，將各類業務及財務報表，彙報主管機關或其指定之機構；其報表格式由主管機關另定之。 主管機關得隨時派員檢查經紀人之營業及	配合第二條名詞定義，酌修第三項文字。

<p>資產負債，或令其於限期內報告營業狀況。</p> <p>經紀人對主管機關檢查所提列之檢查意見或查核缺失事項，應確實辦理改善，並應持續追蹤覆查，其辦理情形應於主管機關規定之期限內函送主管機關。經紀人<u>公司</u>應將其追蹤考核改善辦理情形以書面提報董事會及交付各監察人或審計委員會查閱。</p>	<p>資產負債，或令其於限期內報告營業狀況。</p> <p>經紀人對主管機關檢查所提列之檢查意見或查核缺失事項，應確實辦理改善，並應持續追蹤覆查，其辦理情形應於主管機關規定之期限內函送主管機關。<u>以公司組織名義執行</u>經紀人業務者，應將其追蹤考核改善辦理情形以書面提報董事會及交付各監察人或審計委員會查閱。</p>	
<p>第三十六條 經紀人與同一保險業為經營或執行直接保險經紀業務往來所生之佣金、費用及成本，應以單一金融機構帳戶為之。</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、考量經紀人主要直接經紀之業務係招攬保險業務，其與保險業各項業務往來宜以單一帳戶為之，俾利公司管理；另考量實務上經紀人往來之保險業家數不限一家，若限制依所往來保險業採不同金融機構帳戶恐造成經紀人管理之困擾，爰僅規範與同一保險業往來應以單一金融機構帳戶為之。</p>
<p>第三十七條 經紀人經主管機關許可登記後，經紀人公司應加入經紀人商業同業公會，個人執業經紀人應加入經紀人公會。</p> <p>經紀人非依前項規定加入商業同業公會或經紀人公會，領有會員證，不得申領執業證</p>	<p>第三十六條 經紀人經主管機關許可登記後，經紀人公司應加入經紀人商業同業公會，個人執業經紀人應加入經紀人公會。</p> <p>經紀人非依前項規定加入商業同業公會或經紀人公會，領有會員證，不得申領執業證</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條規定，於第二項酌作文字修正。</p>

照經營或執行業務。	書執行業務。	
<p>第三十八條 經紀人商業同業公會或經紀人公會成立或改選時，應將章程、會員及理監事名冊，分報內政部及主管機關備查。</p> <p>經紀人商業同業公會或經紀人公會應於其網站公開揭露所屬會員公司名稱、資本額、營業所在地、保證金、投保責任保險、保證保險及其他主管機關規定事項。</p>	<p>第三十七條 經紀人商業同業公會或經紀人公會成立或改選時，應將章程、會員及理監事名冊，分報內政部及主管機關備查。</p> <p>經紀人商業同業公會或經紀人公會應於其網站公開揭露所屬會員公司名稱、資本額、營業所在地、保證金、投保責任保險、保證保險及其他主管機關規定事項。</p>	<p>條次變更。</p>
<p>第三十九條 經紀人公司最近一年內無違反法令受主管機關處分者，得向主管機關申請核准設立分公司。</p> <p>經紀人公司申請設立分公司，應任用經紀人擔任簽署工作，並檢附下列文件向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書，並載明分公司名稱及所在地。</p> <p>二、董事會決議增設分公司之會議紀錄。</p> <p>三、預定分公司經理人之身分證明及符合<u>第十一條</u>所定資格條件之證明。</p> <p>四、<u>任用之經紀人有效執業證照影本，或符合本規則所定資格條件之證明及下</u></p>	<p>第三十八條 經紀人公司最近一年內無違反法令受主管機關處分者，得向主管機關申請核准設立分公司。</p> <p>經紀人公司申請設立分公司，應僱用經紀人擔任簽署工作，並檢附下列文件向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書，並載明分公司名稱及所在地。</p> <p>二、董事會決議增設分公司之會議紀錄。</p> <p>三、分公司負責人與所增僱經紀人之身分證明及符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>四、所僱用之經紀人最近二年內取得主管機關認可之職前教</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合第六條第一項消極資格條件、第十一條規定及出具聲明之主體，修正第二項第三款及第六款文字，並酌修部分文字。</p> <p>三、第二項第四款由現行條文第二項第三款後段及第四款移列修正，並考量實務上可任用已領有執業證照之經紀人擔任分公司之簽署工作，並配合第二十五條職前教育訓練、第二十六條在職教育訓練之修訂，酌作部分文字修正。</p> <p>四、第二項第五款由現行條文第二項第三款前段「所增僱經紀人之身分證明」移列修正，現行第五款至第</p>

<p><u>列證明文件之一：</u></p> <p><u>(一) 任用之經紀人最近一年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明。</u></p> <p><u>(二) 取得職前教育訓練證明已一年以上者，其已取得之職前教育訓練證明及最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</u></p> <p><u>(三) 依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，其最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</u></p> <p><u>五、任用之經紀人身分證明。</u></p> <p><u>六、預定分公司經理人及任用之經紀人出具無第六條第一項第一款至第九款及第十二款至第十九款情事之書面聲明。</u></p> <p><u>七、分公司營業計畫書。</u></p> <p><u>八、其他主管機關規定應提出之文件。</u></p> <p><u>經紀人公司應於主管機關核准設立分公司之日起六個月內，檢具申請書及任用之分公司經理人、經紀人出具無第六條第一項第十款及第十一款情事之書面聲明，向主管機關申請核</u></p>	<p>育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及第二十六條規定之在職教育訓練證明；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附第二十六條規定之在職教育訓練證明。</p> <p>五、所僱用之經紀人無第七條第一款至第九款及第十二款至第十四款情事之書面聲明。</p> <p>六、分公司營業計畫書。</p>	<p>六款款次配合變更為第六款至第七款。</p> <p>五、配合實務上經紀人公司與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係，爰第二項第四款至第六款酌作文字修正。</p> <p>六、考量主管機關有因應實務請業者提供相關資料之需求，爰增訂第八款規定，俾資彈性運用。</p> <p>七、參考保險業設立遷移或裁撤分支機構管理辦法第五條規定，增訂第三項明定核准設立分公司後申請核發分公司執業證照之規定。</p>
--	---	---

<u>發分公司執業證照。</u>		
<p>第四十條 經紀人公司在國外設立子公司、分公司、代表人辦事處或參股投資，其申請條件、檢具書件、財務及業務管理等，準用臺灣地區與大陸地區保險業務往來及投資許可管理辦法相關規定。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、因經紀人公司赴大陸地區設立子公司、分公司、辦事處等分支機構或參股投資之定義、申請資格、應檢具文件、日常監理等均已於臺灣地區與大陸地區保險業務往來及投資許可管理辦法明定，考量在大陸地區設立分支機構或參股投資之申請條件、檢具書件、財務及業務管理與經紀人公司在國外設立子公司、分公司、代表人辦事處或參股投資之監理機制相同，爰予增訂準用之規定。</p>
<p>第四十一條 經紀人不得有下列各款行為之一者：</p> <p>一、<u>申領執業證照</u>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</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。</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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條規定，於第一款、第五款、第八款、第十款、第十四款及第十七款酌作文字修正。</p> <p>三、為避免經紀人以其他費用名目或透過第三人，如母公司、通路商、大股東等人或組織，或其具實質影響力之關係人，以業務往來或其他名義，要求保險人另行給付除合約所訂定之佣金、費用或依保險業給付</p>

<p>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<u>經營或執行業務</u>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<u>執業證照</u>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<u>執業證照</u>所載範圍以外之保險業務。</p> <p>十一、<u>除合約所訂定之佣金、費用或依同業標準所收取之報酬及依保險法第九條提供保險相關服務之合理報酬外，以其他費用名目或以第三人名義向保險人收取金錢、物品、其他報酬或為不合營業常規之交易。</u></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</p>	<p>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<u>執業證書</u>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<u>執業證書</u>所載範圍以外之保險業務。</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</p>	<p>同業佣酬範圍及依保險法第九條提供保險相關服務之合理報酬外之金錢、物品或其他報酬等致保險市場秩序紊亂，爰配合實務修正第十一款。</p> <p>四、配合實務上經紀人公司與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係及條次變更，爰第十五款及第十九款酌作文字修正。</p> <p>五、考量實務上經紀人佣酬支付對象通常包含業務員及其業務主管，爰於第二十四款增列業務主管亦為佣酬支付之對象。另業務員離職後，實務上係由其他人員接替服務保戶，並領取續期佣酬之情事，爰增訂但書規定，以符合實務運作。</p> <p>六、增訂第二十八款規定，將經紀人公司同時經營保險經紀業務未依第二十八條規定辦理者列為禁止規範，俾資明確，以下款次順移。</p>
--	---	---

<p>文宣擾亂金融秩序。</p> <p>十四、授權第三人代為<u>經營或執行業務</u>，或以他人名義<u>經營或執行業務</u>。</p> <p>十五、將非所任用之經紀人或非所屬登錄之<u>保險業務員</u>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<u>保險代理人</u>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<u>證照</u>。</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，所任用之經紀人離職時經紀人公司未依第八條第二項任</p>	<p>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經營或執行業務及於有關</p>	
---	---	--

<p>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經營或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、將佣金支付予非實際招攬之保險業務員<u>及其業務主管。但支付續期佣金予接續保戶服務人員者，不在此限。</u></p> <p>二十五、未確認金融消費者對保險商品之適合度。</p> <p>二十六、銷售未經主管機關許可之國外保單貼現受益權憑證商品。</p> <p>二十七、未依主管機關所定期限提報業務、財務報表，</p>	<p>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、將佣金支付予非實際招攬之保險業務員。</p> <p>二十五、未確認金融消費者對保險商品之適合度。</p> <p>二十六、銷售未經主管機關許可之國外保單貼現受益權憑證商品。</p> <p>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。</p> <p>二十八、其他違反本規則或相關法令。</p> <p>二十九、其他有損保險形象。</p>	
---	---	--

<p>或其所提報之資料不實或不全。</p> <p><u>二十八、未依第二十八條規定經營或執行保險經紀業務與再保險經紀業務。</u></p> <p><u>二十九、其他違反本規則或相關法令。</u></p> <p><u>三十、其他有損保險形象。</u></p>		
<p>第四十二條 經紀人未依本規則向主管機關辦理許可登記，繳存保證金、投保專業責任保險及保證保險，並取得執業證照者，不得代被保險人洽訂保險契約或提供相關服務；其執業證照經主管機關撤銷或廢止者，亦同。</p>	<p>第四十條 經紀人未依本規則向主管機關辦理許可登記，繳存保證金、投保專業責任保險及保證保險，並取得執業證書者，不得代被保險人洽訂保險契約或提供相關服務；其執業證書經主管機關撤銷或廢止者，亦同。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條規定，酌作文字修正。</p>
<p>第四十三條 經紀人公司應擬具法令遵循手冊，並置法令遵循人員，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並定期向董事會與監察人報告。有限公司制者，應定期向全體股東報告。</p> <p>前項法令遵循手冊，其內容至少應包括：</p> <p>一、各項業務應採行之法令遵循程序。</p> <p>二、各項業務應遵循之法令規章。</p> <p>三、違反法令規章之處理程序。</p> <p>法令遵循人員不得</p>	<p>第四十條之一 經紀人公司應擬具法令遵循手冊，並置法令遵循人員，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並定期向董事會與監察人報告。有限公司制者，應定期向全體股東報告。</p> <p>前項法令遵循手冊，其內容至少應包括：</p> <p>一、各項業務應採行之法令遵循程序。</p> <p>二、各項業務應遵循之法令規章。</p> <p>三、違反法令規章之處理程序。</p>	<p>條次變更。</p>

<p>兼任內部稽核人員。</p> <p>法令遵循人員之委任、解任或調職，應以主管機關指定之方式申報，且建檔留存確認文件及紀錄。</p>	<p>法令遵循人員不得兼任內部稽核人員。</p> <p>法令遵循人員之委任、解任或調職，應以主管機關指定之方式申報，且建檔留存確認文件及紀錄。</p>	
<p>第四十四條 法令遵循人員應辦理下列事項：</p> <p>一、維持清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。</p> <p>二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。</p> <p>三、對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。</p> <p>前項工作資料應至少保存五年。</p>	<p>第四十條之二 法令遵循人員應辦理下列事項：</p> <p>一、維持清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。</p> <p>二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。</p> <p>三、對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。</p> <p>前項工作資料應至少保存五年。</p>	<p>條次變更。</p>
<p>第四十五條 經紀人公司法令遵循人員應具備下列條件之一：</p> <p>一、具有保險代理人、經紀人資格並實際擔任簽署工作者。</p> <p>二、具有五年以上之保險業、保險代理人<u>公司</u>或經紀人<u>公司</u>相關業務經驗者。</p> <p>三、大專院校金融保險相關學系或法律學系畢業，並具有三年以上保險業、保險代理人<u>公司</u>或經紀人<u>公司</u>相關業務</p>	<p>第四十條之三 經紀人公司法令遵循人員應具備下列條件之一：</p> <p>一、具有保險代理人、經紀人資格並實際擔任簽署工作者。</p> <p>二、具有五年以上之保險業、保險代理人或經紀人相關業務經驗者。</p> <p>三、大專院校金融保險相關學系或法律學系畢業，並具有三年以上保險業、保險代理人或經紀人相關業務經驗者。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、酌修第一項第二款及第三款文字，以符實務運作。</p> <p>三、配合第六條之修正，爰修正第二項文字。</p>

<p>經驗者。</p> <p>前項法令遵循人員不得有<u>第六條第一項第一款至第十款及第十二款至第十九款</u>規定之情事。</p>	<p>前項法令遵循人員不得有第七條第一款至第十款及第十二款至第十四款規定之情事。</p>	
第六章 外國經紀人	第六章 外國 <u>保險</u> 經紀人	考量第二條已簡稱，爰刪除保險二字
第四十六條 主管機關得視需要，核准 <u>公司組織之外國經紀人機構</u> 在中華民國境內設立分公司經營與其本國業務種類相同之業務。	第四十一條 主管機關得視需要，核准外國 <u>保險</u> 經紀人公司在中華民國境內設立分公司，經營與其本國業務種類相同之業務。	<p>一、條次變更。</p> <p>二、考量本條係規範外國經紀人公司來臺設立分公司，爰參照外國保險業設立許可及管理辦法規定，酌修部分文字。</p>
第四十七條 <u>外國經紀人機構</u> 申請在中華民國境內設立分公司應具備下列條件： 一、最近三年具有健全業務經營績效及安全財務能力者。 二、 <u>最近三年無重大違規遭受處罰紀錄，經其本國主管機關證明者。</u>	第四十二條 申請在中華民國境內設立分公司 <u>或擔任經紀人公司之股東或發起人之外國保險經紀人公司</u> 應具備下列條件： 一、 <u>申請前</u> 最近三年具有健全業務經營績效及安全財務能力者。 二、 <u>預定駐中華民國之代表具有該國認定可從事經紀人業務者，或領有中華民國同類執業證書者。</u>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、參照外國保險業設立許可及管理辦法第六條第一項規定修正序文文字，並增列第二款條件。</p> <p>三、因實務上在該分公司內領有經紀人執業證照者非一定為駐我國之代表，爰刪除原第二款規定，以符實務運作。</p>
第四十八條 外國經紀人 <u>機構</u> 申請在中華民國境內設立分公司經營 <u>保險經紀業務</u> 許可者，應檢具下列文件各二份， <u>送交主管機關審核之：</u> 一、 <u>外國經紀人公司許</u>	第四十三條 外國 <u>保險</u> 經紀人公司依前二條規定辦理許可 <u>登記者</u> ，應檢具申請書及下列文件： 一、經其本國主管機關核准設立登記及經營業務範圍等證明	<p>一、條次變更。</p> <p>二、參照第九條本國經紀人公司設立應檢具文件、外國保險業設立許可及管理辦法第九條第一項各款規定及本規則統一用語，將</p>

<p><u>可申請書。</u></p> <p>二、<u>經其本國主管機關或機構核准設立登記及經營業務範圍等證明文件。</u></p> <p>三、<u>本公司執行業務之重要負責人姓名、國籍、職務及住所或居所之文件。</u></p> <p>四、<u>經其本國主管機關或機構許可及其董事會同意在中華民國設立分公司之文件。</u></p> <p>五、<u>本公司章程。</u></p> <p>六、<u>營業計畫書。</u></p> <p>七、<u>任用之經紀人有效執業證照影本，或符合本規則所定資格條件之證明及下列證明文件之一：</u></p> <p><u>(一) 任用之經紀人最近一年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明。</u></p> <p><u>(二) 取得職前教育訓練證明已一年以上者，其已取得之職前教育訓練證明及最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</u></p> <p><u>(三) 依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，其最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</u></p>	<p>文件。</p> <p>二、<u>最近三年具有健全業務經營績效及完全財務能力之相關文件。</u></p> <p>三、<u>預定駐中華民國之代表之國籍證明文件及前條第二款規定之資格證明。</u></p> <p>四、<u>本公司章程、最近一年經其本國認可之會計師查核簽證之資產負債表、損益表及執行業務之重要負責人姓名、國籍、職務及住所或居所之文件。</u></p> <p>五、<u>營業計畫書。</u></p> <p>六、<u>所僱用之經紀人符合本規則所定資格條件之證明及最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及第二十六條規定之在職教育訓練證明；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附第二十六條規定之在職教育訓練證明。</u></p> <p>七、<u>所僱用之經紀人無第七條第一款至第九款及第十二款至</u></p>	<p>第一項序文檢具申請書移列第一項第一款，並增訂第一項第四款、第八款、第十二款及第十三款規定，另將現行條文第一項第六款、第七款、第三款規定移列修正為第一項第七款、第九款及第十款。</p> <p>三、<u>第一項第二款由現行條文第一項第一款移列修正，第三款、第五款及第十一款規定由現行條文第一項第四款移列修正，現行條文第一項第五款配合變更為第六款。</u></p> <p>四、<u>參照外國保險業設立許可及管理辦法第九條第二項至第四項規定，將現行條文第二項及第三項移列修正為第三項，並增訂第二項及第四項規定。</u></p>
---	---	--

<p><u>八、任用之經紀人身分證明。</u></p> <p><u>九、預定分公司經理人及任用之經紀人出具無第六條第一項第一款至第九款及第十二款至第十九款情事之書面聲明。</u></p> <p><u>十、預定分公司經理人之身分證明及符合第十一條所定資格條件之證明。</u></p> <p><u>十一、最近三年度經其本國認可之會計師查核簽證之資產負債表、綜合損益表。</u></p> <p><u>十二、其本國主管機關出具最近三年無重大違規受罰紀錄之證明文件。</u></p> <p><u>十三、其他主管機關規定應提出之文件。</u></p> <p><u>前項各類書件，若受限於本國法令未能提供者，應檢附相當文件。</u></p> <p><u>前二項書件，依特別情事不能以中文出具或記載者，須附具其中文譯本；各項文件除第一項第一款及第六款至第十款外，並應經中華民國使領館或其他駐外單位驗證。</u></p> <p><u>第一項書件或其他記載事項如有不完備者，駁回其申請；其情形可補正，經主管機關</u></p>	<p><u>第十四款情事之書面聲明。</u></p> <p><u>前項第一款至第四款之文件，須經中華民國駐外單位之驗證。但該國未有中華民國駐外單位者，得由鄰近國家之駐外單位為之。</u></p> <p><u>第一項申請文件，其屬外文者，均須附具中文譯本。</u></p>	
---	---	--

<p><u>限期補正而未補正者，亦同。</u></p>		
<p>第四十九條 <u>外國經紀人公司其本公司應依其營業計畫書專撥每一分公司營業所用之資金，其金額不得低於新臺幣五百萬元；申請經營再保險經紀業務者，最低營運資金為新臺幣一千萬元；申請同時經營保險經紀業務及再保險經紀業務者，最低營運資金為新臺幣一千萬元。</u></p> <p><u>本規則修正施行前，已領有執業證照之外國經紀人公司應於修正施行之日起五年內依前項規定調整其在臺營運資金。</u></p>	<p>第四十四條 <u>外國保險經紀人公司在中華民國境內設立分公司之最低營運資金為新臺幣三百萬元。</u></p>	<p>一、考量第十四條經紀人公司最低實收資本額已因營業項目不同，依直接經紀業務、再保險經紀業務或同時經營等項，分別修正為新臺幣五百萬元、一千萬元、一千萬元，為符合監理一致性，並參照外國保險業設立許可及管理辦法第七條規定，修正本條最低資金額度，並配合第二條規定，酌作文字修正。</p> <p>二、考量第一項提高外國經紀人公司在臺營業所用資金後，原有已領有執業證照之外國經紀人公司有不符合門檻條件者，爰增訂第二項給予五年調整期，俾使現有公司得以因應辦理。</p>
<p>第五十條 <u>外國經紀人公司其本公司應自許可之日起六個月內，依前條規定，匯入營業所用之資金，依法向公司登記主管機關申請認許及分公司設立之登記。</u></p> <p><u>未依前項規定期限向公司登記主管機關提出申請，或未經公司登記主管機關核准者，主管機關得廢止其許可。</u></p> <p><u>依第一項規定辦妥認許及登記手續者，應於繳存保證金、投保專</u></p>	<p>第四十五條 依第四十三條規定取得主管機關之許可者，應依公司法規定，向有關機關辦理外國公司之認許及分公司之登記。</p> <p>依前項規定辦妥認許及登記手續者，應於繳存保證金、投保專業責任保險及保證保險後，檢齊分公司登記表及主管機關所定之規費，向主管機關申領執業證書。取得執業證書者，其營業登記依有關</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第十六條已明定本國經紀人公司申請核發執業證照並開始經營或執行業務之期限及逾期之處理機制，爰參照外國保險業設立許可及管理辦法第十條第一項、第二項規定，修正第一項文字及增列第二項規定。</p> <p>三、配合保險法第一百六十三條規定及增列第二項規定，於第三項酌作文字修正。</p>

業責任保險及保證保險後，檢齊分公司登記表及主管機關所定之規費，向主管機關申領執業證照。取得執業證照者，其營業登記依有關法令辦理。	法令辦理。	
第五十一條 外國經紀人機構在中華民國境內設立分公司經營業務者，應任用領有中華民國經紀人同類執業證照之人至少一人執行業務。	第四十六條 外國保險經紀人公司在中華民國境內設立分公司經營業務者，應僱用領有中華民國經紀人同類執業證書之人至少一人執行業務。	一、條次變更。 二、配合實務上經紀人公司與領有執業證照之經紀人關係包含委任及聘任關係及配合保險法第一百六十三條與本規則第二條及第四十六條修正，爰酌作文字修正。
第五十二條 關於外國經紀人，本章未規定者，準用本規則其他相關章節之規定。	第四十七條 關於外國保險經紀人，本章未規定者，準用本規則其他相關章節之規定。	一、條次變更。 二、配合第二條規定，酌作文字修正。
第七章 附則	第七章 附則	未修正
第五十三條 充任或升任經紀人公司之負責人者，應符合第六條第一項、第十條及第十一條規定；其不具備而充任或升任者，解任之。 經紀人公司之負責人於升任或充任後始發生第六條第一項各款情事之一者，解任之。 個人執業經紀人或受經紀人公司任用之經紀人，有不符合第六條第一項規定之情事者，主管機關得廢止其許可，並註銷執業證照。	第四十八條 經紀人公司之董事、監察人或經理人充任或升任者，應符合第七條、第十一條及第十二條規定；其不具備而充任或升任者，解任之。 經紀人公司之董事、監察人或經理人於升任或充任後始發生第七條各款情事之一者，解任之。	一、條次變更。 二、配合第六條、第十條及第十一條之修正，酌作第一項及第二項文字修正。 三、針對領有經紀人執業證照之自然人，不論係以個人身分執行業務或受經紀人公司任用擔任簽署工作，除應具備相關資格條件外，均應受第六條消極資格之規範，如有違反第六條第一項所訂消極資格之情事者，對其執行經紀業務或簽署工作將有影

		響，爰增訂第三項規定，授權主管機關得廢止其許可，並註銷執業證照。
第 <u>五十四</u> 條 本規則除另 <u>定施行日期</u> 者外，自發布日施行。	第 <u>四十九</u> 條 本規則除中華民國一百年十二月二十九日修正發布之第四十條之一至第四十條之三規定自一百零一年七月一日施行外，自發布日施行。	一、條次變更。 二、本次係全文修正，因第二十五條及第二十六條另有施行日期，爰修正條文內容。