

## 金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 3 月 12 日

金管保壽字第 10402541572 號

主 旨：預告修正「保險業負責人應具備資格條件準則」第五條、第七條、第九條草案

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

一、修正機關：金融監督管理委員會。

二、修正依據：保險法第一百三十七條之一。

三、「保險業負責人應具備資格條件準則」第五條、第七條、第九條修正草案如附件。本案另載於本會「主管法規整合查詢系統」網站（網址：<http://law.fsc.gov.tw/law/>），「法規草案預告論壇」網頁。

四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報翌日起 7 日內於前開「法規草案預告論壇」陳述意見或洽詢：

(一) 承辦單位：金融監督管理委員會保險局

(二) 地址：新北市板橋區 22041 縣民大道 2 段 7 號 17 樓

(三) 電話：02-89680772

(四) 傳真：02-89691300

主任委員 曾銘宗

授權單位主管決行

## 保險業負責人應具備資格條件準則第五條、第七條、第九條修正草案總說明

「保險業負責人應具備資格條件準則」(下稱本準則)係依保險法第一百三十七條之一授權，並於八十一年九月十七日以台財保字第八一一七六四五一五號令發布，歷經八十三年、八十六年、九十二年、九十三年、九十八年及九十九年共八次修正，考量現行保險監理實務，為強化保險業之專業經營管理，並強化公司治理、健全保險業經營，參考銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則，將一定人數常務董(理)事納入應具備保險專業資格之規範。

本準則現行條文共十條，本次計修正三條，修正重點如下：

- 一、為強化保險業專業經營，並符合金融監理一致性，增訂第五條第二項，保險業設有常務董（理）事者，應有二人以上，符合保險專業資格。（修正條文第五條）
- 二、配合第五條第二項之增訂，增訂應具備第五條第一項資格之常務董（理）事，應於選任後十五日內，檢具有關資格文件，報請主管機關認可；其資格條件有未經主管機關認可者，主管機關得限期命保險業調整之。另配合增列保險業對擬選任之常務董(理)事，認有適用第五條第一項第四款之疑義者，得於選任前，先報經主管機關認可。（修正條文第七條）
- 三、考量本次修正，首次將常務董(理)事納入本準則規範，爰明定期限調整之時間；另因本準則九十九年十月五日修正施行時所訂定之過渡期已不適用，爰刪除原條文第二項規定。（修正條文第九條）

## 保險業負責人應具備資格條件準則第五條、第七條、第九條修正草案條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
<p>第五條 保險業董（理）事長、三分之一以上董（理）事及監察人（監事）、副總經理、協理及經理應具備下列資格之一：</p> <p>一、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，保險業工作經驗五年以上，並曾擔任保險業本公司（社）副經理以上或同等職務一年以上，成績優良者。</p> <p>二、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，擔任保險行政或監理工作經驗五年以上，並曾任薦任九職等以上或同等職務一年以上，成績優良者。</p> <p>三、保險業工作經驗五年以上，並曾擔任保險業本公司（社）副經理以上或同等職務三年以上，成績優良者。</p> <p>四、有其他事實足資證明其具備保險專業知識或保險業經營經驗，可健全有效經營保險業務者。</p> <p><u>保險業設有常務董（理）事者，應有二人以上，具備前項資格之一。</u></p>	<p>第五條 保險業董（理）事長、三分之一以上董（理）事及監察人（監事）、副總經理、協理及經理應具備下列資格之一：</p> <p>一、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，保險業工作經驗五年以上，並曾擔任保險業本公司（社）副經理以上或同等職務一年以上，成績優良者。</p> <p>二、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，擔任保險行政或監理工作經驗五年以上，並曾任薦任九職等以上或同等職務一年以上，成績優良者。</p> <p>三、保險業工作經驗五年以上，並曾擔任保險業本公司（社）副經理以上或同等職務三年以上，成績優良者。</p> <p>四、有其他事實足資證明其具備保險專業知識或保險業經營經驗，可健全有效經營保險業務者。</p>	<p>考量現行保險監理實務，為強化保險業之專業經營管理，並強化公司治理、健全保險業經營，參考銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第九條第一項規定，爰增訂第二項，將一定人數常務董（理）事納入應具備保險專業資格之規範。</p>

<p>第七條 保險業應於董(理)事長及具備第五條<u>第一項</u>資格條件<u>常務董(理)事、董(理)事、監察人(監事)</u>之選任後十五日內，檢具有關資格文件，報請主管機關認可；其資格條件有未經主管機關認可者，主管機關得限期命保險業調整之。</p> <p>保險業對擬選任之董(理)事長、<u>常務董(理)事、董(理)事及監察人(監事)</u>認有適用第五條<u>第一項</u>第四款之疑義者，得於選任前，先報經主管機關認可。</p>	<p>第七條 保險業應於董(理)事長及具備第五條資格條件董(理)事、監察人(監事)之選任後十五日內，檢具有關資格文件，報請主管機關認可；其資格條件有未經主管機關認可者，主管機關得限期命保險業調整之。</p> <p>保險業對擬選任之董(理)事長、董(理)事及監察人(監事)認有適用第五條第四款之疑義者，得於選任前，先報經主管機關認可。</p>	<p>一、配合第五條第二項之增訂，於第一項增列常務董(理)事，應於選任後十五日內，檢具有關資格文件，報請主管機關認可；其資格條件有未經主管機關認可者，主管機關得限期命保險業調整之。</p> <p>二、另配合第一項之修正，於第二項增列保險業對擬選任之常務董(理)事，認有適用第五條第一項第四款之疑義者，得於選任前，先報經主管機關認可。</p>
<p>第九條 本準則中華民國○○○年○月○日修正施行前，保險業設有<u>常務董(理)事</u>，有不符合第五條第二項之規定者，得充任至任期屆滿或解任之日，最長不得逾三年。</p> <p>保險業負責人於任期中仍應持續具備或符合本準則所定資格條件。</p>	<p>第九條 本準則中華民國九十九年二月十日修正施行前，<u>已充任之保險業負責人</u>有不符合第三條第一項第十三款及第二項之規定者，得兼任至該等金融機構負責人、非保險相關事業之董(理)事長、總經理或與其職責相當之人任期屆滿或解任之日，最長不得逾三年。</p> <p>本準則中華民國九十九年十月五日修正施行前，保險業負責人有<u>下列情形，應限期調整之：</u></p> <p>一、保險業置總經理之人數逾第四條第一項規定，應於修正施行之日起六個月內調整至符合第四條第一項規定。</p> <p>二、保險業董(理)事長已<u>經主管機關核准兼任</u></p>	<p>一、鑑於本次修正，首次將常務董(理)事納入本準則規範，爰修正第一項之內容。</p> <p>二、另鑑於本準則九十九年十月五日修正施行時所訂定之過渡期已不適用，刪除原條文第二項。</p> <p>三、第三項文字修正，將「訂」修正為「定」並移列為第二項。</p>

	<p><u>總經理者，得繼續兼任至董(理)事任期屆滿或解任之日，最長不得逾一年。</u></p> <p>保險業負責人於任期中仍應持續具備或符合本準則所訂資格條件。</p>	
--	---	--