

金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 5 月 12 日

金管保綜字第 10402565892 號

主 旨：預告修正「保險代理人管理規則」草案、「保險經紀人管理規則」草案及「保險代理人保險經紀人保險公證人繳存保證金及投保相關保險辦法」第二條、第十條草案。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用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：保險法第一百六十三條第四項。
- 三、旨揭修正草案之總說明及條文對照表如附件，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「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：02-89680721
 - (四) 傳真：02-89691321

主任委員 曾銘宗

保險代理人管理規則修正草案總說明

保險代理人管理規則最近於一百年十二月二十九日及一百零一年十二月二十八日修正部分條文，並於一百零三年六月二十四日修正發布全文五十三條。現為配合保險法於一百零四年二月四日修正第一百六十三條第五項規定，開放銀行得經主管機關許可兼營保險代理人業務，並為使保險代理人落實遵循各項法令，另適度放寬保險代理人公司申請在國外設立分支機構或參股投資之限制，爰增訂銀行申請兼營保險代理業務之資格條件、應檢附文件及相關應遵循事項及保險代理人公司及銀行應修訂內部作業規範等規定，並配合保險法第一百六十三條、第一百六十七條之一及第一百六十七條之二等規定酌作文字修正，爰修正本管理規則條文。

本次共修正五十三條、新增六條及刪除一條，其修正要點如下：

- 一、增訂營業計畫書應記載事項、申請許可所檢附書件不齊備、不充分或不實記載之處置情形。(修正條文第八條及第九條)
- 二、增訂銀行申請兼營保險代理業務或增加業務種類所應符合資格條件。(修正條文第十條)
- 三、增訂銀行申請兼營保險代理業務或增加業務種類許可所應檢附之文件及內容，申請許可所檢附書件不齊備、不充分或不實記載之處置情形。(修正條文第十一條)
- 四、增訂銀行應指撥新臺幣三千萬元以上之營運資金，並專款用於兼營保險代理業務。(修正條文第十七條)
- 五、增訂銀行申請領回保證金之程序。(修正條文第十八條)
- 六、增訂銀行申請暫時停止或終止兼營保險代理之一部或全部業務所應檢附之文件、程序及應辦理之事項。(修正條文第二十二條)
- 七、增訂銀行申請兼營保險代理業務應設置專責部門，並明定部門主管及部門副主管應準用之規定。(修正條文第二十六條)
- 八、增訂保險代理人公司與銀行應訂定內部作業規範之規定。(修正條文第三十三條)
- 九、修正保險代理人公司申請在國外設立分支機構或參股投資有關受處分限制期間之規定。(修正條文第四十八條)

保險代理人管理規則修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
第一章 通則	第一章 通則	章名未修正。
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 本規則所稱保險代理人（以下簡稱代理人），指保險法第八條規定之保險代理人。 本規則所稱個人執業代理人，指以個人名義執行保險代理業務之人。 本規則所稱代理人公司，指以公司組織經營保險代理業務之公司。 本規則所稱銀行，指經主管機關許可兼營保險代理業務之銀行。	第二條 本規則所稱保險代理人（以下簡稱代理人），指保險法第八條規定之保險代理人。 本規則所稱個人執業代理人，指以個人名義執行保險代理業務之人。 本規則所稱代理人公司，指以公司組織經營保險代理業務之公司。	一、第一項至第三項未修正。 二、配合保險法第一百六十三條第五項規定銀行得兼營保險代理人業務，爰增訂第四項有關銀行之定義。
第三條 代理人非依本規則取得執業證照，不得經營或執行業務。	第三條 代理人非依本規則取得執業證照，不得執行業務。	配合保險法第一百六十三條第一項規定酌作文字修正。
第四條 代理人分財產代理人及人身代理人。 代理人代理一家以上保險業經營或執行業務，應即通知所代理之保險業。	第四條 代理人分財產代理人及人身代理人。 代理人代理一家以上保險業經營或執行業務，應即通知所代理之保險業。	本條未修正。
第二章 資格條件	第二章 資格條件	章名未修正。
第五條 <u>個人執業代理人、受代理人公司或銀行任用之代理人</u> 應具備下列資格之一： 一、經專門職業及技術人員保險代理人考試及格者。 二、前曾應主管機關舉辦之代理人資格測驗合格者。 三、曾領有代理人執業證照並執業有案者。 具備前項第三款資格者，以執行同類業務為	第五條 代理人應具備下列資格之一： 一、經專門職業及技術人員保險代理人考試及格者。 二、前曾應主管機關舉辦之代理人資格測驗合格者。 三、曾領有代理人執業證照並執業有案者。 具備前項第三款資格者，以執行同類業務為限。	為使第一項規範主體更臻明確，爰修正序文文字。

限。		
<p>第六條 有下列情事之一者，不得充任代理人公司之負責人：</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、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年。</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、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，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。</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，破產終結尚未逾五年，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</p>	<p>第六條 有下列情事之一者，不得為代理人，或充任代理人公司之負責人：</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、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年。</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、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，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。</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，破產終結尚未逾五年，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</p>	<p>一、因專門職業及技術人員考試法第七條明定應考人如有各種職業管理法規規定不得充任各該專門職業及技術人員之情事者，不得應考之規定，為避免任職於保險業、有關公會現職人員或已登錄為保險業務員喪失應考保險代理人測驗之機會，爰修正第一項序文，並將現行條文第一款至第九款及第十二款至第十九款有關代理人消極資格條件移列至第三項另定之。</p> <p>二、配合第一項主體之修正，第一項第十一款酌作文字調整。</p> <p>三、配合保險法第一百六十七條之一及第一百六十七條之二明定保險代理人如有違反保險法及相關法令者，本會得對該保險代理人核處廢止許可，並註銷執業證照之規定，爰配合修正第十二款文字。</p> <p>四、配合專門職業及技術人員之保險從業人員特種考試現已改為普通考試，爰修正第一項十三款文字。</p> <p>五、現行第三項及第四項條文配合新增第三項規定，修正移列至第四項及第五項，另因該二項規定於本次修正前已定有施行日期，為使法規適用更臻明確，爰於本次修正時將前次修正施行日期予以明定。</p>

<p>尚未逾五年。</p> <p>八、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，尚未逾五年。</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。但所任職之保險業與代理人公司有投資關係，且無董事長、總經理互相兼任情事，並經主管機關核准者，該保險業人員得充任代理人公司之負責人。</p> <p>十一、已登錄為其他保險業、保險經紀人公司、代理人公司或銀行之保險業務員。</p> <p>十二、執業證照經主管機關依保險法第一百六十七條之一或一百六十七條之二規定註銷，尚未滿五年。</p> <p>十三、涉及專門職業及技術人員之保險</p>	<p>尚未逾五年。</p> <p>八、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，尚未逾五年。</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。但所任職之保險業與代理人公司有投資關係，且無董事長、總經理互相兼任情事，並經主管機關核准者，該保險業人員得充任代理人公司之負責人。</p> <p>十一、已登錄為保險業務員。但代理人公司之業務員充任其負責人者，不在此限。</p> <p>十二、執業證照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</p>	
--	--	--

<p>從業人員<u>普通考試</u>重大舞弊行為，經有期徒刑裁判確定。</p> <p>十四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反<u>稅捐稽徵法</u>、<u>商標法</u>、<u>專利法</u>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。</p> <p>十五、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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>十八、曾充任代理人公司、保險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</p>	<p>判確定。</p> <p>十四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反<u>稅捐稽徵法</u>、<u>商標法</u>、<u>專利法</u>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。</p> <p>十五、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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>十八、曾充任代理人公司、保險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</p>	
--	---	--

<p>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。</p> <p>十九、其他法律有限制規定。</p> <p>前項所稱負責人，指代理人公司之董事、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。</p> <p><u>有第一項第一款至第九款及第十二款至第十九款所列情事之一者，不得為個人執業代理人、受代理人公司或銀行任用之代理人。</u></p> <p>本規則<u>中華民國一百零三年六月二十四日</u>修正施行前，已取得執業證照之<u>個人執業代理人或受代理人公司任用之代理人</u>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。</p> <p>本規則<u>中華民國一百零三年六月二十四日</u>修正施行前，已充任代理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<u>中華民國一百零四年六月二十四日前</u>完成調整。</p>	<p>處分，尚未逾三年。</p> <p>十九、其他法律有限制規定。</p> <p>前項所稱負責人，指代理人公司之董事、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。</p> <p>本規則修正施行前，已取得執業證照之代理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。</p> <p>本規則修正施行前，已充任代理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。</p>	
<p>第三章 執業登記及執業證照之取得</p>	<p>第三章 執業登記及執業證照之取得</p>	<p>章名未修正。</p>
<p>第七條 具備本規則所定</p>	<p>第七條 具備本規則所定</p>	<p>一、配合保險法第一百六十</p>

<p>代理人資格且無前條第三項及第四十九條第二十七款規定之情事者，得以個人名義、受代理人公司或銀行任用於取得執業證照後執行業務。</p> <p>代理人公司及銀行應任用代理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業務品質，由代理人公司及銀行作適當調整，必要時主管機關得視情況，要求代理人公司或銀行增加任用代理人擔任簽署工作。</p> <p>依前項規定辦理許可登記後，應依法向公司登記主管機關辦理登記。</p> <p>個人執業代理人、受代理人公司或銀行任用之代理人，不得同時為其他代理人公司、保險經紀人公司、保險公證人公司或銀行擔任簽署工作。</p>	<p>代理人資格且無前條第一項各款所列情事者，得以個人名義或受代理人公司任用於取得執業證照後執行業務。</p> <p>代理人公司應任用代理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業務品質，由公司作適當調整，必要時主管機關得視情況，要求公司增加任用代理人擔任簽署工作。</p> <p>依前項規定辦理許可登記後，應依法向公司登記主管機關辦理登記。</p> <p>每一代理人不得同時為二家以上公司擔任簽署工作。</p>	<p>三條第五項有關銀行得申請兼營保險代理人業務之規定，並考量具備本規則所定代理人資格且無前條第一項各款所列情事者，亦可能受銀行任用，且銀行兼營保險代理業務亦應任用至少一人擔任簽署工作，爰修正第一項及第二項文字。</p> <p>二、為避免取得執業證照之個人執業保險代理人、受代理人公司或銀行任用之保險代理人同時為其他代理人公司、保險經紀人公司、保險公證人公司、兼營保險代理業務或保險經紀業務之銀行擔任簽署工作致生利益衝突之虞，爰修正第四項規定。</p>
<p>第八條 個人執業代理人應檢附下列文件，向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、最近一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一年以上者，得檢附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；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附最近一年內受在</p>	<p>第八條 個人執業代理人應檢附下列文件，向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、最近一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一年以上者，得檢附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；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附最近一年內受在</p>	<p>一、因現行第六條第一項有關保險代理人消極資格已修正移列至第六條第三項另為規定，並增訂第四十九條第二十七款禁止規定，爰修正第一項第六款文字。</p> <p>二、為使個人執業代理人明確瞭解申請許可登記時，所檢附之營業計畫書應記載之重要事項，爰增訂第二項規定。</p> <p>三、參考保險業設立許可及管理辦法第六條第二項規定，針對申請案件所應檢附之書件如有不完備或不充分，及本會要求限期補正而未辦理之情形，增訂第三項主管機關得駁</p>

<p>職教育訓練十六小時以上之證明。</p> <p>四、身分證明。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>六、<u>無第六條第三項及第四十九條第二十七款規定情事之書面聲明。</u></p> <p>七、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p><u>前項第五款營業計畫書至少應載明下列事項：</u></p> <p><u>一、執行業務之理念。</u></p> <p><u>二、執行業務之範圍。</u></p> <p><u>三、業務發展計畫。</u></p> <p><u>四、招攬處理制度及程序。</u></p> <p><u>五、未來三年財務預測。</u></p> <p><u>六、場地設備概況。</u></p> <p><u>七、其他主管機關規定之事項。</u></p> <p><u>第一項書件之記載事項如有不完備或不充分者，駁回其申請案件；其情形可補正，經主管機關限期補正，逾期仍未補正者，駁回其申請。</u></p> <p><u>個人執業代理人經許可後，經主管機關發現其檢送第一項之書件有不實記載者，主管機關得撤銷許可。</u></p>	<p>職教育訓練十六小時以上之證明。</p> <p>四、身分證明。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>六、<u>無第六條第一項各款所列情事之書面聲明。</u></p> <p>七、其他主管機關規定應提出之文件。</p>	<p>回其申請之規定。</p> <p>四、為確保個人執業代理人申請設立時所檢附書件之真實性，爰參考保險業設立許可及管理辦法第六條第三項規定，增訂第四項有關主管機關發現申請書件有不實記載者，得撤銷其許可之規定，俾使申請者確實遵循，惟該項規定並非僅明示其一而排除其他，申請者如施以其他不當方法申請許可，主管機關仍得依行政程序法第一百一十七條規定撤銷違法行政處分。</p> <p>五、第一項第三款所定最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明，該在職教育訓練至少應包含八小時以上之法令課程時數，俾與第三十二條第一項規定之精神一致。</p>
<p>第九條 代理人公司應專業經營，並於公司名稱標明「保險代理人」字樣。</p> <p>代理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、任用之代理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</p>	<p>第九條 代理人公司應專業經營，並於公司名稱標明「保險代理人」字樣。</p> <p>代理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、任用之代理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</p>	<p>一、為使代理人公司明確瞭解申請許可登記時，所檢附之營業計畫書應記載之重要事項，爰增訂第三項規定。</p> <p>二、第四項規定配合條次及項次變更酌作文字修正。</p> <p>三、針對申請案件所應檢附之書件如有不完備或不充分，及本會要求限期補正而未辦理之情形，為採取</p>

<p>明文件之一：</p> <p>(一)任用之代理人最近一年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>三、任用之代理人身分證明。</p> <p>四、預定董事長、總經理及任用之代理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。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>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。</p> <p>七、公司章程。</p> <p>八、繳足股款證明或公司存款餘額證明。</p> <p>九、預定董事長及總經理之資格證明文件。</p> <p>十、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p><u>前項第五款營業計畫書至少應載明下列事項：</u></p> <p><u>一、經營業務之理念。</u></p>	<p>明文件之一：</p> <p>(一)任用之代理人最近一年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>三、任用之代理人身分證明。</p> <p>四、預定董事長、總經理及任用之代理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。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>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。</p> <p>七、公司章程。</p> <p>八、繳足股款證明或公司存款餘額證明。</p> <p>九、預定董事長及總經理之資格證明文件。</p> <p>十、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p>前項第六款發起人或股東，為外國代理人機構者，應另檢具第四十七條第一項第二款至第四</p>	<p>適當處置措施，爰參考保險業設立許可及管理辦法第六條第二項規定，增訂第五項主管機關得駁回其申請之規定。</p> <p>四、為確保代理人公司申請設立時所檢附書件之真實性，參考保險業設立許可及管理辦法第六條第三項規定，增訂第六項有關主管機關發現申請書件有不實記載者，得撤銷其許可之規定，俾使申請者確實遵循，惟該項規定並非僅明示其一而排除其他，申請者如施以其他不當方法申請許可，主管機關仍得依行政程序法第一百一十七條規定撤銷違法行政處分。</p> <p>五、第二項第二款第二目及第三目所定最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明，該在職教育訓練至少應包含八小時以上之法令課程時數，俾與第三十二條第一項規定之精神一致。</p>
--	--	--

<p><u>二、經營業務之範圍。</u> <u>三、業務發展計畫。</u> <u>四、組織架構及工作職掌。</u> <u>五、招攬處理制度及程序。</u> <u>六、未來三年財務預測。</u> <u>七、場地設備概況。</u> <u>八、其他主管機關規定之事項。</u></p> <p><u>第二項第六款發起人或股東，為外國代理人機構者，應另檢具第五十五條第一項第二款至第四款、第十一款及第十二款之文件。</u></p> <p><u>第二項書件之記載事項如有不完備或不充分者，駁回其申請案件；其情形可補正，經主管機關限期補正，逾期仍未補正者，駁回其申請。</u></p> <p><u>代理人公司經許可後，經主管機關發現其檢送第二項之書件有不實記載者，主管機關得撤銷許可。</u></p>	<p>款、第十一款及第十二款之文件。</p>	
<p>第十條 銀行申請兼營保險代理業務或增加業務種類，應符合下列各款之規定：</p> <p>一、最近一年之自有資本與風險性資產比率符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定。</p> <p>二、最近半年內未曾受主管機關依銀行法第六十一條之一第一項第一款至第五款之處分、第六十二條第一項之處分，或保險法第一百六十四條之一第一項、第一</p>		<p>一、<u>本條新增。</u></p> <p>二、參考本會一〇二年一月二日金管銀法字第一〇一一〇〇〇六五〇〇號令釋銀行、證券商及保險公司等機構符合本業機構財務、業務及內部控制健全之規定，明定銀行申請兼營保險代理業務或增加業務種類所應具備之資格條件。</p> <p>三、第一款自有資本與風險性資產比率依上開令釋原定期間為半年，為確保銀行最近一年自有資本與風險性資產比率符</p>

<p>百六十七條之二至第一百六十七條之四之處分；或違法情事已具體改善並經主管機關認可者。</p> <p>三、最近一年內部控制執行無重大缺失或異常情事；或該等情事已具體改善並經主管機關認可者。</p>		<p>合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定，併考量銀行係以半年為一期計算自有資本與風險性資產比率，爰第一款所定最近一年自有資本與風險性資產比率係指該銀行最近二期之自有資本與風險性資產比率均符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定。</p>
<p>第十一條 銀行申請兼營保險代理業務或增加業務種類，應檢附下列文件，向主管機關申請許可：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、營業執照影本。</p> <p>三、公司章程或相當於公司章程文件。</p> <p>四、董事會或理事會會議紀錄。</p> <p>五、董事（理事）及監察人（監事）名冊。</p> <p>六、任用之代理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：</p> <p>（一）任用之代理人最近一年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明。</p> <p>（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。</p> <p>（三）依第五條第一項第三款之資格辦理申請許可者，其最近一</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、參考信託業設立標準第十條、證券商設置標準第十七條、期貨商設置標準第三十六條、保險業設立許可及管理辦法第六條第二項及第三項規定，增訂銀行申請兼營保險代理業務或增加業務種類許可所應檢附之文件、營業計畫書所應記載之事項及主管機關對申請書件記載事項不完備、不充分或發現不實等情事之處置情形等內容之規定。</p> <p>三、第一項第六款第二目及第三目所定最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明，該在職教育訓練至少應包含八小時以上之法令課程時數，俾與第三十二條第一項規定之精神一致。</p>

<p>年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</p> <p>七、任用之代理人身分證明。</p> <p>八、預定部門主管、部門副主管及任用之代理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。</p> <p>九、營業計畫書。</p> <p>十、指撥營運資金之證明文件。</p> <p>十一、預定部門主管、部門副主管之資格證明文件。</p> <p>十二、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p>前項第九款營業計畫書至少應載明下列事項：</p> <p>一、經營業務之理念。</p> <p>二、經營業務之範圍。</p> <p>三、業務發展計畫。</p> <p>四、組織架構及工作職掌。</p> <p>五、招攬處理制度及程序。</p> <p>六、未來三年財務預測。</p> <p>七、場地設備概況。</p> <p>八、其他主管機關規定之事項。</p> <p>第一項書件之記載事項如有不完備或不充分者，駁回其申請案件；其情形可補正，經主管機關限期補正，逾期仍未補正者，駁回其申請。</p> <p>銀行經許可後，經主管機關發現其檢送第一項之書件有不實記載者，主管機關得撤銷其兼</p>		
---	--	--

<p>營保險代理業務之許可。</p> <p>第十二條 代理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。</p> <p>前項總經理不得兼任其他代理人公司或保險經紀人公司之董事長、總經理。</p> <p>代理人公司之總經理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、保險經紀人公司、代理人公司或保險公證人公司工作經驗五年以上，且具備同類保險業務員或代理人或保險經紀人資格。</p> <p>二、國內外專科以上學校畢業或具同等學歷，並曾擔任代理人之簽署工作五年以上。</p> <p>三、具備同類保險業務員或代理人或保險經紀人資格，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，可健全有效經營保險代理業務。</p> <p>前項總經理之委任或解任應依法向公司登記主管機關辦理經理人登記。</p> <p>本規則<u>中華民國一百零三年六月二十四日</u>修正施行前，已充任總經理有不符第三項規定者，得繼續任職至任期屆</p>	<p>第十條 代理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。</p> <p>前項總經理不得兼任其他代理人公司或保險經紀人公司之董事長、總經理。</p> <p>代理人公司之總經理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、保險經紀人公司、代理人公司或保險公證人公司工作經驗五年以上，且具備同類保險業務員或代理人或保險經紀人資格。</p> <p>二、國內外專科以上學校畢業或具同等學歷，並曾擔任代理人之簽署工作五年以上。</p> <p>三、具備同類保險業務員或代理人或保險經紀人資格，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，可健全有效經營代理人業務。</p> <p>前項總經理之委任或解任應依法向公司登記主管機關辦理經理人登記。</p> <p>本規則修正施行前，已充任總經理有不符第三項規定者，得繼續任職至任期屆滿或解任之日；無任期者，應於修</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項、第二項及第四項未修正。</p> <p>三、第三項第三款配合第二條第三項有關代理人公司之定義，酌作文字修正。</p> <p>四、現行條文第五項針對總經理應具備之資格條件及兼任限制訂有調整期間之規定，為使調整期間之適用更臻明確，酌作文字修正。</p>
--	--	---

<p>滿或解任之日；無任期者，應於<u>中華民國一百零四年六月二十四日前完成調整</u>。代理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<u>中華民國一百零四年六月二十四日前完成調整</u>。</p>	<p>正施行之日起一年內調整。代理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>第十三條 代理人公司之董事長、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、保險經紀人公司、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，並曾擔任代理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，可健全有效經營保險代理業務。</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，除應具備前項資格外，並應具備同類保險業務員或代理人或保險經紀人資格。</p> <p>本規則<u>中華民國一百零三年六月二十四日</u>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</p>	<p>第十一條 代理人公司之董事長、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、保險經紀人公司、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，並曾擔任代理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，可健全有效經營代理人業務。</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，除應具備前項資格外，並應具備同類保險業務員或代理人或保險經紀人資格。</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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項第三款配合第二條第三項有關代理人公司之定義，酌作文字修正。</p> <p>三、現行條文第三項針對充任董事長、與業務有關之副總經理、分公司經理人或其職責相當之人應具備資格條件之調整期間，為使調整期間之適用更臻明確，酌作文字修正。</p>

<p>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<u>中華民國一百零六年六月二十四日前完成調整</u>。代理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<u>中華民國一百零六年六月二十四日前完成調整</u>。</p>	<p>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。代理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>第十四條 代理人公司董事長、董事、監察人、總經理、分公司經理人變更時，應於變更後十五日內檢具無第六條第一項各款所列情事之書面聲明，及符合前二條規定之資格證明文件，向代理人商業同業公會報備。</p> <p>代理人公司之營業所在地、實收資本額變更時，應於變更登記後十五日內向代理人商業同業公會報備；個人執業代理人或銀行營業所在地變更時，亦同。</p> <p>前二項報備作業要點，由代理人商業同業公會訂定，並報主管機關備查；修正時，亦同。</p>	<p>第十二條 代理人公司董事長、董事、監察人、總經理、分公司經理人變更時，應於變更後十五日內檢具無第六條第一項各款所列情事之書面聲明，及符合前二條規定之資格證明文件，向代理人商業同業公會報備。</p> <p>代理人公司之營業所在地、實收資本額變更時，應於變更登記後十五日內向代理人商業同業公會報備；個人執業代理人營業所在地變更時，亦同。</p> <p>前二項報備作業要點，由代理人商業同業公會訂定，並報主管機關備查；修正時，亦同。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第二項所規範之主體，並銀行兼營保險代理業務並無實收資本額之規定，爰修正第二項文字。</p>
<p>第十五條 代理人公司及銀行所任用之代理人終止簽署工作，代理人公司應於所任用之代理人離職後十五日內向主管機關申報並繳銷執業證照，及向代理人商業同業公會報備。</p> <p>代理人公司及銀行增加任用或變更代理人，而該代理人已領有執業證照者，應於增加任用或變更代理人後七日</p>	<p>第十三條 代理人公司所任用之代理人終止簽署工作，代理人公司應於所任用之代理人離職後十五日內向主管機關申報並繳銷執業證照，及向代理人商業同業公會報備。</p> <p>代理人公司增加任用或變更代理人，而該代理人已領有執業證照者，代理人公司應於增加任用或變更代理人後七日內，向代理人商業同業</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納入第一項及第二項所規範之主體，並酌作文字修正。</p>

<p>內，向代理人商業同業公會報備。</p> <p>前二項報備作業要點，由代理人商業同業公會訂之。</p>	<p>公會報備。</p> <p>前二項報備作業要點，由代理人商業同業公會訂之。</p>	
<p>第十六條 代理人公司申請經營保險代理業務者，其最低實收資本額為新臺幣五百萬元。發起人及股東之出資以現金為限。</p> <p>本規則中華民國一百零三年六月二十四日修正施行前，已領有執業證照之代理人公司應於中華民國一百零八年六月二十四日前依前項規定完成調整資本額。</p>	<p>第十四條 代理人公司申請經營保險代理業務者，其最低實收資本額為新臺幣五百萬元。發起人及股東之出資以現金為限。</p> <p>本規則修正施行前，已領有執業證照之代理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。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、現行條文第二項針對實收資本額定有調整期間之規定，為使調整期間之適用更臻明確，酌作文字修正。</p>
<p>第十七條 銀行應指撥新臺幣三千萬元以上作為營運資金，且須專款經營，不得流用於非保險代理業務。</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、為使銀行設置專款經營保險代理業務，爰參考證券商設置標準第十五條及期貨商設置標準第四十條有關金融機構兼營應指撥營運資金之規定，明定銀行應指撥營運資金並專款經營，另因現行保險代理人申請同時代理財產保險及人身保險業務審核要點第四點第三款已規定辦理銀行保險業務者，其實收資本額應達新臺幣三千萬元，爰新增本條規定。</p>
<p>第十八條 個人執業代理人得於停止執行業務並繳銷執業證照，或經主管機關廢止或撤銷其執業許可後，申請發還保證金。</p> <p>代理人公司繳存之保證金須依法完成清</p>	<p>第十五條 代理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。但個人執業代理人得於停止執行業務並繳銷執業證照後申請發還之。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、為使個人執業代理人、代理人公司及銀行申請發還保證金之程序予以適當區隔，俾使法規適用更臻明確，爰將現行條文後段規定修正移列至第一項並酌</p>

<p>算，並將其執業證照繳銷後申請發還之。</p> <p><u>銀行所繳存之保證金，應經主管機關許可其終止兼營保險代理業務並繳銷執業證照，或經主管機關廢止或撤銷其執業許可後，申請發還之。</u></p>		<p>作文字修正，另將前段規定移列至第二項。</p> <p>三、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，增訂第三項有關銀行申請發還保證金程序之規定。</p>
<p>第十九條 個人執業代理人、代理人公司及銀行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執行或經營業務；屆期未申請或未開始執行或經營業務者，由主管機關廢止其許可。</p>	<p>第十六條 代理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>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為本條規範之主體；另為使本條所規範之主體更臻明確，及保險法第一百六十七條之一及一百六十七條之二規定係使用廢止許可之文字，爰本條酌作文字修正。</p>
<p>第二十條 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照。</p>	<p>第十七條 代理人公司有<u>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，並依法向公司登記主管機關辦理登記：</u></p> <p><u>一、停業。</u></p> <p><u>二、復業。</u></p> <p><u>三、解散。</u></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照。</p> <p><u>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。</u></p> <p><u>代理人公司未於停業期間屆滿時申請復業並依第七條規定任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照。</u></p> <p><u>代理人公司申請停</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、現行條文第一項、第三項及第五項移列至第二十一條第一項、第二項及第四項，現行條文第四項及第六項規定修正移列至第二十一條第三項及第五項，現行條文第七項規定修正移列至第二十二條第四項。</p>

	<p>業，應繳銷所任用代理人之執業證照；申請解散者，應繳銷所任用代理人之執業證照及公司執業證照。</p> <p>代理人公司如有第一項第一款、第三款所定情事，未辦理繳銷所任用代理人之執業證照者，該受任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>第二十一條 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，並依法向公司登記主管機關辦理登記：</p> <p>一、停業。</p> <p>二、復業。</p> <p>三、解散。</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七條規定任用代理人擔任簽署工作者，由主管機關廢止代理人公司之許可，並註銷執業證照。</p> <p>代理人公司申請停業，應繳銷所任用代理人之執業證照；申請解散者，應繳銷所任用代理人之執業證照及公司執業證照。</p>	<p>第十七條第一項 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，並依法向公司登記主管機關辦理登記：</p> <p>一、停業。</p> <p>二、復業。</p> <p>三、解散。</p> <p>第十七條第三項 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>第十七條第四項 代理人公司未於停業期間屆滿時申請復業並依第七條規定任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照。</p> <p>第十七條第五項 代理人公司申請停業，應繳銷所任用代理人之執業證照；申請解散者，應繳銷所任用代理人之執業證</p>	<p>一、本條規定由現行條文第十七條第一項及第三項至第六項移列修正。</p> <p>二、配合保險法第一百六十七條之一及第一百六十七條之二規定，第三項文字酌作修正。</p> <p>三、因主管機關依保險法第一百六十七條之一第一項及第一百六十七條之二廢止許可並註銷執業證照之代理人公司未經過申請繳銷執業證照之程序，爰為使受該等代理人公司所任用之代理人得有適當法源向主管機關辦理註銷登記，爰修正第五項規定。</p>

<p>代理人公司如有第一項第一款、第三款或經主管機關註銷代理人公司執業證照之情事，未辦理繳銷所任用代理人之執業證照者，該受任用之代理人應於代理人公司停業、解散或主管機關註銷代理人公司執業證照之日起三十日內，檢具相關文件委由代理人商業同業公會向主管機關辦理註銷登記。</p>	<p>照及公司執業證照。</p> <p>第十七條第六項 代理人公司如有第一項第一款、第三款所定情事，未辦理繳銷所任用代理人之執業證照者，該受任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>第二十二條 <u>銀行申請暫時停止或終止兼營保險代理之一部或全部業務，應敘明理由並檢具申請書及董事會或理事會會議紀錄，報請主管機關核准。</u></p> <p><u>銀行申請暫時停止兼營保險代理業務者，應繳銷所任用代理人執業證照；申請終止保險代理業務者，應繳銷所任用代理人執業證照及兼營保險代理業務執業證照。</u></p> <p><u>銀行經主管機關核准暫時停止、終止其兼營保險代理之一部或全部業務，或經主管機關廢止或撤銷其許可，並註銷兼營保險代理業務執業證照，未辦理繳銷所任用代理人之執業證照者，該受任用之代理人應於主管機關核准銀行暫時停止、終止其兼營保險代理之一部或全部業務或主管機關註銷兼營保險代理業務執業證照之日起三十日內，檢具相關文件委由代理人商業同業公會辦理註銷登記。</u></p>	<p>第十七條第七項 前項作業要點，由代理人商業同業公會訂之。</p>	<p>一、新增第一項至第三項規定，第四項規定由現行條文第十七條第七項移列修正。</p> <p>二、參考信託業法第十五條規定及現行條文第十七條第五項及第六項規定，增訂第一項至第三項有關銀行申請暫時停止或終止保險代理業務之程序及應檢附文件之規定。</p>

<p>前條第五項及前項作業要點，由代理人商業同業公會訂之。</p>		
<p>第二十三條 個人執業代理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照：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、繳存保證金之證明及投保專業責任保險之保險單副本。</p> <p>三、依第四十五條規定加入代理人商業同業公會之證明。</p> <p>四、其他主管機關規定應提出之文件。</p>	<p>第十八條 個人執業代理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照：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、繳存保證金之證明及投保專業責任保險之保險單副本。</p> <p>三、依第三十六條規定加入代理人商業同業公會之證明。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合全文修正條次變更，修正第三款文字。</p> <p>三、考量主管機關有因應實務請業者提供相關資料之需求，爰增訂第四款，俾資彈性運用。</p>
<p>第二十四條 代理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證照：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、繳存保證金之證明及投保專業責任保險之保險單副本。</p> <p>三、公司登記表、董事、監察人及總經理名冊。</p> <p>四、董事、監察人出具無第六條第一項各款所列情事之聲明書，董事長、總經理出具無第六條第一項第十款及第十一款規定情事之證明及任用之代理人出具無第四十九條第二十七款規定情事之證明。</p> <p>五、依第四十五條規定加入代理人商業同業公會之證明。</p> <p>六、其他主管機關規定應</p>	<p>第十九條 代理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證照：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、繳存保證金之證明及投保專業責任保險之保險單副本。</p> <p>三、公司登記表、董事、監察人及總經理名冊。</p> <p>四、董事、監察人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、任用之代理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。</p> <p>五、依第三十六條規定加入代理人商業同業公會之證明。</p> <p>六、其他主管機關規定應提出之文件。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、因第四十九條第二十七款增訂代理人不得任職於保險業、擔任有關公會現職人員或登錄為保險業務員之規定，爰修正第四款規定。</p> <p>三、配合全文修正條次變更，修正第五款文字。</p>

提出之文件。		
<p>第二十五條 銀行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兼營保險代理業務執業證照：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、繳存保證金之證明及投保專業責任保險之保險單副本。</p> <p>三、部門主管及部門副主管名冊。</p> <p>四、部門主管及部門副主管出具無第六條第一項各款所列情事之聲明書及任用之代理人出具無第四十九條第二十七款規定情事之證明。</p> <p>五、依第四十五條規定加入代理人商業同業公會之證明。</p> <p>六、其他主管機關規定應提出之文件。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、為明定銀行申請核發兼營保險代理業務執業證照所應繳交之規費及文件，爰增訂本條規定。</p>
<p>第二十六條 銀行向主管機關申請兼營保險代理業務，應設置專責部門經營業務，且其營業及會計必須獨立。</p> <p>前項專責部門之部門主管準用第六條第一項、第十二條第一項至第三項、第十四條及第六十條規定；部門副主管準用第六條第一項、第十三條及第六十條規定。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，明定銀行兼營保險代理業務應設置專責部門，且其營業及會計必須獨立之規定，另明定上開部門主管及副主管準用本規則之規定。</p>
<p>第二十七條 個人執業代理人、受代理人公司及銀行任用代理人之執業證照有效期間為五年，應於期滿前辦妥換發執業證照手續，未辦妥前不得執行業務。</p> <p>代理人申請換發執</p>	<p>第二十條 個人執業代理人及代理人公司任用代理人之執業證照有效期間為五年，應於期滿前辦妥換發執業證照手續，未辦妥前不得執行業務。</p> <p>代理人申請換發執業證照時，應繳交主管機</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第一項所規範之主體。</p> <p>三、配合全文修正條次變更，且現行第六條第一項針對個人執業代理</p>

<p>業證照時，應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件：</p> <p>一、原領執業證照。</p> <p>二、主管機關認可之在職教育訓練證明。</p> <p>三、繳存保證金之證明及投保專業責任保險之保險單副本。</p> <p>四、最近三年代理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、<u>無第六條第三項及第四十九條第二十七款規定情事之聲明書。</u></p> <p>六、依<u>第四十五條</u>規定加入代理人商業同業公會之證明。</p> <p>七、其他主管機關規定應提出之文件。</p>	<p>關所定之規費，並檢附下列文件：</p> <p>一、原領執業證照。</p> <p>二、主管機關認可之在職教育訓練證明。</p> <p>三、繳存保證金之證明及投保專業責任保險之保險單副本。</p> <p>四、最近三年代理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、無第六條第一項各款所列情事之聲明書。</p> <p>六、依第三十六條規定加入代理人商業同業公會之證明。</p> <p>七、其他主管機關規定應提出之文件。</p>	<p>人、受代理人公司或銀行任用之代理人之消極資格已修正移列至第六條第三項另為規定，並增訂第四十九條第二十七款禁止規定，爰修正第二項第五款及第六款文字。</p>
<p>第二十八條 代理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、有第六條<u>第三項或第四十九條第二十七款規定</u>之情事。</p> <p>三、違反第七條第二項或第四項規定。</p> <p>四、未於前條第一項所定期限內申請換發執業證照。</p> <p>五、未依第四十三條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、<u>金融消費者保護法第十三條第四項所</u></p>	<p>第二十一條 代理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、有第六條第一項各款所列情事<u>之一</u>。</p> <p>三、違反第七條第二項或第四項規定。</p> <p>四、未於第二十條所定期限內申請換發執業證照。</p> <p>五、未依第三十四條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、條次變更。</p> <p>二、配合現行條文第六條第一項有關個人執業代理人、受代理人公司或銀行任用之代理人之消極資格已修正移列至第六條第三項另為規定，並增訂第四十九條第二十七款禁止規定，爰修正第二款文字。</p> <p>三、配合全文修正條次變更，修正第四款及第五款文字。</p> <p>四、考量金融消費者保護法第十三條第四項已賦予爭議處理機構得向金融服務業收取年費及爭議處理服務費，以辦理金融消費爭議處理及教育宣導，為使金融服</p>

定之年費、爭議處理服務費或其他規費。 七、其他主管機關規定事項。		務業依規定繳納上開費用，俾使金融消費爭議處理及教育宣導等項業務得順利進行，以保障消費者權益，爰修正第六款規定。
第二十九條 代理人同時具備財產保險及人身保險代理人資格者，除經主管機關核准外，僅得擇一申領財產保險或人身保險代理人執業證照。	第二十二條 代理人同時具備財產保險及人身保險代理人資格者，除經主管機關核准外，僅得擇一申領財產保險或人身保險代理人執業證照。	條次變更。
第四章 教育訓練	第四章 教育訓練	章名未修正。
第三十條 教育訓練分為職前教育訓練與在職教育訓練。	第二十三條 教育訓練分為職前教育訓練與在職教育訓練。	條次變更。
第三十一條 個人執業代理人、受代理人公司或銀行任用之代理人應於申請執行業務前一年內參加職前教育訓練達三十二小時以上，並經測驗及格。 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。 本條文自中華民國一百零四年六月二十四日施行。	第二十四條 個人執業代理人或代理人公司任用之代理人應於申請執行業務前一年內參加職前教育訓練達三十二小時以上，並經測驗及格。 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。 本條文自修正發布後一年施行。	一、條次變更。 二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第一項所規範之主體。 三、為使本條文之施行日期更臻明確，爰修正第三項規定。
第三十二條 個人執業代理人、受代理人公司或銀行任用之代理人，應於執業證照有效期間參加在職教育訓練每年平均十六小時以上，且換發執業證照前二年法令課程時數每年平均不得少於八小時。 在職教育訓練得由財團法人保險事業發展中心、代理人商業同業公	第二十五條 個人執業代理人或代理人公司任用之代理人，應於執業證照有效期間參加在職教育訓練每年平均十六小時以上，且法令課程時數不得少於八小時。 在職教育訓練得由財團法人保險事業發展中心、代理人商業同業公會、經紀人商業同業公會或經紀人公會、大學院校	一、條次變更。 二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行任用之代理人納為第一項教育訓練之對象，另為使代理人所應參加法令課程時數更臻明確，爰第一項文字酌作修正。 三、第二項標點符號酌予調整。 四、為使本條文之施行日期

<p>會、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>本條文自<u>一百零四年六月二十四日</u>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。</p>	<p>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>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。</p>	<p>更臻明確，爰修正第三項文字。</p>
<p>第五章 管理</p>	<p>第五章 管理</p>	<p>章名未修正。</p>
<p>第三十三條 <u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>於執行或經營業務時，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，並將有關文件留存建檔備供查閱。</p> <p><u>代理人公司及銀行經營保險代理業務，應依法令及主管機關規定訂定其內部作業規範，並落實執行，以確保其作業程序及內容已遵循相關法令規定。</u></p> <p><u>代理人公司應於本規則修正施行之日起六個月內依前項規定完成訂定及修正內部作業規範。</u></p>	<p>第二十六條 代理人於經營或執行業務時，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，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<u>財產保險代理人</u>包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、批改申請書。</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>第一項有關文件，在<u>人身保險代理人</u>包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、契約內容變更申請書。</p> <p>三、瞭解要保人及被保險人之需求及其適合</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項及第六項規定之修正，並為使第一項規範主體更臻明確，爰修正第一項文字。</p> <p>三、現行條文第一項所定簽署作業之規定修正移列第三十四條第一項，爰酌作文字修正。</p> <p>四、為強化代理人公司及銀行恪遵保險法及相關法令規定，並提升法令遵循人員之職責，爰參考金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法第十一條規定，明定代理人公司及銀行應依法令及主管機關規定訂定其內部作業規範，爰增訂第二項規定。</p> <p>五、現行條文第二項至第四項規定修正移列第三十四條第二項至第四項。</p>

	<p><u>度分析評估報告書。</u></p> <p><u>四、其他執行業務之文件。</u></p> <p><u>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。</u></p>	<p>六、為使目前已領有執業證照之代理人公司得有充分時間訂定及修正內部作業規範，爰增訂第三項緩衝期間之規定。</p>
<p><u>第三十四條 個人執業代理人、受代理人公司及銀行所任用之代理人應確實瞭解要保人之需求及商品或服務之適合度，並應於有關文件簽署。</u></p> <p>前項及前條第一項有關文件，在財產保險代理人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、批改申請書。</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><u>四、終止契約申請書。</u></p> <p><u>五、其他經主管機關指定之文件。</u></p> <p>第一項及前條第一項有關文件，在人身保險代理人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、契約內容變更申請書。</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><u>四、終止契約申請書。</u></p> <p><u>五、其他經主管機關指定之文件。</u></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</p>	<p>第二十六條第二項 前項有關文件，在財產保險代理人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、批改申請書。</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>第二十六條第三項 第一項有關文件，在人身保險代理人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、契約內容變更申請書。</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>第二十六條第四項 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>一、第二項至第四項規定分別由現行條文二十六條第二項至第四項移列修正。</p> <p>二、為強化個人執業代理人、受代理人公司及銀行所任用之代理人之責任與義務，爰於第一項增列簽署人應確實瞭解要保人及被保險人之需求，以及保險商品或服務對要保人及被保險人之適合度之規定。</p> <p>三、配合項次及款次變更，第二項及第三項序文酌作文字修正；另鑒於終止契約申請書亦屬要保人行使保險契約重要權利之文件，爰增訂第二項第四款及第三項第四款規定。</p> <p>四、為使原定第二項第四款及第三項第四款所定「其他執行業務之文件」更臻明確，爰修正為「其他經主管機關指定之文件」，後續並由本會另定之，另配合上開新增規定，分別移列至第二項第五款及第三項第五款。</p>

簽署。		
<p>第三十五條 銀行兼營保險代理業務，應依下列規定辦理：</p> <p>一、應於營業場所顯著明確標示辦理保險代理業務。</p> <p>二、應表明並使消費者瞭解保險代理業務與銀行業務之區別。</p> <p>三、設立或指定相關部門，負責處理因兼營保險代理業務所衍生之爭議案件。</p> <p>四、應向客戶明確揭露保險商品之性質及風險。</p> <p>五、其他主管機關規定應遵行之事項。</p> <p>銀行不得利用客戶之存款資料進行誤導或不當行銷方式勸誘、推介與客戶風險屬性不相符之保險商品，亦不得僅以定期存款與保險商品間之報酬率為差異比較，而忽略各類商品之風險特性及產品屬性，或未就報酬與風險為衡平對稱之揭露等情事。</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、為強化銀行辦理保險代理業務之各項管控措施，並避免銀行銷售保險與其他金融商品有所混淆，爰參考「銀行、保險公司、保險代理人或保險經紀人辦理銀行保險業務應注意事項」第十一點之一及「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」第七條第一款規定增訂第一款及第二款規定。</p> <p>三、為使銀行妥適處理兼營保險代理業務所衍生之爭議案件，明定銀行應設立或指定相關部門，負責處理保險代理業務所衍生之爭議案件，並為使消費者能明確知悉保險商品之性質與風險，爰增訂第三款及第四款規定。</p> <p>四、為避免銀行有利用客戶資料為保險招攬或其他不當行銷之情事，爰增訂第二項規定。</p>
<p>第三十六條 代理人公司或銀行所任用之代理人及所屬業務員使用之宣傳及廣告內容，應經所屬公司或銀行核可；其所屬公司或銀行並應依法負責任。</p>	<p>第二十七條 代理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>一、條次變更。</p> <p>二、除保險業務員外，因代理人公司及銀行所任用之代理人亦得從事保險招攬，考量其所使用之宣傳及廣告內容，亦應經所屬公司核可後方可使用，爰作文字修正。</p>
<p>第三十七條 個人執業代理人、代理人公司及銀行依保險代理合約之授權執行或經營業務之過失、錯誤或疏漏行為，致</p>	<p>第二十八條 代理人依保險代理合約之授權執行業務之過失、錯誤或疏漏行為，致要保人、被保險人受有損害時，該授權保</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、為使本條所規範之主體更臻明確，並配合第二條名詞定義之用語酌作文字修正。</p>

<p>要保人、被保險人受有損害時，該授權保險人應依法負賠償責任。</p>	<p>險人應依法負賠償責任。</p>	
<p>第三十八條 保險代理合約之內容，至少應包括下列項目：</p> <p>一、雙方當事人名稱。</p> <p>二、代理期限。</p> <p>三、代理權限範圍。</p> <p>四、佣金支付標準。</p> <p>五、佣金支付方式。</p> <p>六、法令遵循。</p> <p>七、禁止行為。</p> <p>八、防範利益衝突。</p> <p>九、違約責任。</p> <p>十、爭議處理。</p> <p>十一、合約終止。</p> <p>十二、往來金融機構帳戶。</p> <p>十三、其他主管機關規定事項。</p>	<p>第二十九條 保險代理合約之內容，至少應包括下列項目：</p> <p>一、雙方當事人名稱。</p> <p>二、代理期限。</p> <p>三、代理權限範圍。</p> <p>四、佣金支付標準。</p> <p>五、佣金支付方式。</p> <p>六、法令遵循。</p> <p>七、禁止行為。</p> <p>八、防範利益衝突。</p> <p>九、違約責任。</p> <p>十、爭議處理。</p> <p>十一、合約終止。</p> <p>十二、往來金融機構帳戶。</p> <p>十三、其他主管機關規定事項。</p> <p><u>保險代理合約不符合前項規定者，應於修正施行之日起六個月內調整。</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、現行第二項條文係屬過渡性規定，現因緩衝期間已屆，爰予以刪除。</p>
<p>第三十九條 代理人公司代理核保、理賠業務者，應經主管機關核准及保險業授權，其核保及理賠人員，並應符合保險業招攬及核保理賠辦法規定。</p>	<p>第三十條 代理人公司代理核保、理賠業務者，應經主管機關核准及保險業授權，其核保及理賠人員，並應符合保險業招攬及核保理賠辦法規定。</p>	<p>條次變更。</p>
<p>第四十條 <u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>代收要保人繳納之保險費，應直接總額解繳保險業；<u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>不得以自己名義開立票據解繳保險業。</p> <p><u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>以票據解繳保險業之保險費，非要保人、被保險人及受益人名義開立者，應</p>	<p>第三十一條 代理人代收要保人繳納之保險費，應直接總額解繳保險業；代理人不得以自己名義開立票據解繳保險業。</p> <p>代理人以票據解繳保險業之保險費，非要保人、被保險人及受益人名義開立者，應出具要保人之聲明書。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、為使本條規範之主體更臻明確，爰酌作文字修正。</p>

<p>出具要保人之聲明書。</p> <p>第四十一條 個人執業代理人、代理人公司及銀行應按其代理契約或授權書所載之範圍，保存招攬、收費或簽單、批改、理賠及契約終止等文件副本。</p> <p><u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>受保險業之授權代收保險費者，應保存收費紀錄及收取保險費之證明文件。</p> <p>前二項應保存各項文件之期限最少為五年。但法令另有規定者，依其規定。</p>	<p>第三十二條 代理人應按其代理契約或授權書所載之範圍，保存招攬、收費或簽單、批改、理賠等文件副本。</p> <p>代理人受保險業之授權代收保險費者，應保存收費紀錄及收據影本。</p> <p>前二項應保存各項文件之期限最少為五年。但法令另有規定者，依其規定。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、為使第一項及第二項更臻明確，爰酌作文字修正。</p> <p>三、另配合三十四條第五項第四款及第六項第四款增列契約終止申請書，爰修正第一項規定。</p> <p>四、因應實務上要保人透過現金或支票方式繳交保險費，代理人所給予之證明文件未必為收據，爰第二項酌作文字修正。</p>
<p>第四十二條 個人執業代理人、代理人公司及銀行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。</p> <p><u>代理人公司或銀行</u>執業證照登記事項有變更者，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照。</p> <p><u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>應將執業證照正本懸掛於營業所在地明顯之處。</p> <p><u>個人執業代理人、受代理人公司或銀行任用之代理人於招攬保險或提供相關服務時</u>，應出示執業證照及服務證件正本或影本。</p>	<p>第三十三條 代理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。</p> <p>代理人公司執業證照登記事項有變更者，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照。</p> <p>代理人應將執業證照正本懸掛於營業處所明顯之處。</p> <p>個人執業代理人執行業務時，應出示執業證照及服務證件正本或影本。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第一項至第三項所規範之主體，另為使第一項及第三項主體更臻明確，爰本條酌作文字修正。</p> <p>三、為使第三項原定「營業處所」與第一項「營業所在地」所用文字一致，爰修正第三項規定。</p> <p>四、除個人執業代理人外，因受代理人公司及銀行任用之代理人亦得從事保險招攬或提供相關服務，為使消費者得以確認身分，爰將其納入第四項所規範之主體，修正第四項規定。</p>
<p>第四十三條 個人執業代理人、代理人公司及銀行應專設帳簿，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</p>	<p>第三十四條 代理人應專設帳簿，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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為本條所規範之主體，另為使各</p>

<p>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。</p> <p>主管機關得隨時派員檢查<u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>之營業及資產負債，或令其於限期內報告營業狀況。</p> <p><u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>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>代理人公司及銀行</u>並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>指定之機構；其報表格式由主管機關另定之。</p> <p>主管機關得隨時派員檢查代理人之營業及資產負債，或令其於限期內報告營業狀況。</p> <p>代理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>代理人公司</u>並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>項主體更臻明確，爰酌作文字修正。</p>
<p>第四十四條 <u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>與同一保險業為執行或經營保險代理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>第三十五條 代理人與同一保險業為經營或執行保險代理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、條次變更。</p> <p>二、為使本條所規範之主體更臻明確，並配合第二條名詞定義之用語酌作文字修正。</p>
<p>第四十五條 <u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>經主管機關許可登記後，應加入代理人商業同業公會。</p> <p><u>個人執業代理人、代理人公司及銀行</u>非依前項規定加入<u>代理人商業同業公會</u>，領有會員證，不得申領執業證照執行或經營業務。</p>	<p>第三十六條 代理人經主管機關許可登記後，應加入代理人商業同業公會。</p> <p>代理人非依前項規定加入商業同業公會，領有會員證，不得申領執業證照經營或執行業務。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、為使本條所規範之主體更臻明確，爰酌作文字修正。</p> <p>三、第二項「商業同業公會」之文字配合本規則第十四條、第十五條及第二十一條第五項及第二十二條第四項等規定修正為「代理人商業同業公會」，另配合第二條名詞定義之用語，第二項文字酌予修正。</p>
<p>第四十六條 代理人商業同業公會成立或改選時，應將章程、會員及理</p>	<p>第三十七條 代理人商業同業公會成立或改選時，應將章程、會員及理</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項及本規則第四十</p>

<p>監事名冊，分報內政部及主管機關備查。</p> <p>代理人商業同業公會應於其網站公開揭露所屬會員名稱、資本額、營業所在地、保證金、投保專業責任保險、往來保險業名稱及其他主管機關規定事項。</p>	<p>監事名冊，分報內政部及主管機關備查。</p> <p>代理人商業同業公會應於其網站公開揭露所屬會員<u>公司</u>名稱、資本額、營業所在地、保證金、投保專業責任保險、往來保險業名稱及其他主管機關規定事項。</p>	<p>五條規定，銀行亦應加入代理人商業同業公會，併考量代理人商業同業公會所屬會員亦包含個人執業代理人而非公司組織，爰修正第二項規定。</p>
<p>第<u>四十七</u>條 代理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>代理人公司申請設立分公司，應任用代理人擔任簽署工作，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第十三條所定資格條件之證明。</p> <p>四、任用之代理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：</p> <p>(一)任用之代理人最近一年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明。</p> <p>(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。</p> <p>(三)依第五條第一項第</p>	<p>第三十八條 代理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>代理人公司申請設立分公司，應任用代理人擔任簽署工作，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第十一條所定資格條件之證明。</p> <p>四、任用之代理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：</p> <p>(一)任用之代理人最近一年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明。</p> <p>(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。</p> <p>(三)依第五條第一項第</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合全文修正條次變更，修正第二項第三款文字。</p>

<p>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。</p> <p>五、任用之代理人身分證明。</p> <p>六、預定分公司經理人及任用之代理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。</p> <p>七、分公司營業計畫書。</p> <p>八、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p>代理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、任用之分公司經理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及任用之代理人出具無第四十九條第二十七款情事之書面聲明，向主管機關申請核發分公司執業證照。</p>	<p>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。</p> <p>五、任用之代理人身分證明。</p> <p>六、預定分公司經理人及任用之代理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。</p> <p>七、分公司營業計畫書。</p> <p>八、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p>代理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、代理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，向主管機關申請核發分公司執業證照。</p>	
<p>第四十八條 代理人公司符合下列各款規定者，得向主管機關申請在國外設立子公司、分公司、代表人辦事處或參股投資：</p> <p>一、最近三年具有健全業務經營績效及安全財務能力。</p> <p>二、最近一年未受保險法第一百六十七條之二規定之處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。</p> <p>代理人公司申請在國外設立子公司、分公</p>	<p>第三十九條 代理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、條次變更。</p> <p>二、為適度放寬代理人公司申請在國外設立分支機構或參股投資之資格條件，爰參考保險業設立遷移或裁撤分支機構管理辦法第十二條第一項第一款及第二項規定，將受處分之限制期間修正為一年。</p>

<p>司、代表人辦事處或參股投資，其檢具書件、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>第四十九條 代理人不得有下列各款行為之一者：</p> <p>一、申領執業證照時具報不實。</p> <p>二、為未經核准登記之保險業代理經營或執行業務。</p> <p>三、為保險業代理經營或執行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經營或執行業務或招聘人員。</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，而以執業證照供他人使用。</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、經營或執行執業證照所載範圍以外</p>	<p>第四十條 代理人不得有下列各款行為之一者：</p> <p>一、申領執業證照時具報不實。</p> <p>二、為未經核准登記之保險業代理經營或執行業務。</p> <p>三、為保險業代理經營或執行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經營或執行業務或招聘人員。</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，而以執業證照供他人使用。</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、經營或執行執業證照所載範圍以外</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、鑒於現行保險業務員得招攬之部分險種(如：年金保險或含有連結結構型商品之投資型保險)係保險業務員完成登錄程序後，尚需參加所屬公司教育訓練課程並測驗合格，並報送有關公會備查後，始得招攬，為避免未符招攬特定商品資格之保險業務員有招攬該等保險商品之情事，並考量未具保險招攬資格已包含未完成保險業務員登錄程序之態樣，爰修正第十七款文字。</p> <p>三、配合條次變更、現行條文第十七條第二項修正移列至第二十條、第十七條第六項規定修正移列至第二十一條第五項及新增第二十二條第三項規定，爰修正第十八款文字。</p> <p>四、配合新增第二十二條第一項規定，將其違反情事納入第十九款禁止行為。</p> <p>五、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納入第二十款規範之主體，並酌作文字修正。</p> <p>六、因保險法第一百六十七條之二業已明定違反同法第一百六十三條第四</p>

<p>之保險業務。</p> <p>十二、除合約所訂定之報酬及費用外，以其他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。</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、授權第三人代為經營或執行業務，或以他人名義經營或執行業務。</p> <p>十六、將非所任用之代理人或非所屬登錄之保險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保險經紀人或代理人交付保險人。但代理人公司收受個人執業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、聘用未具保險招攬資格者為其招攬保險業務。</p> <p>十八、未依第十五條第一項、第二十條、第二十一條第五項或第二十二條第三項所定期限內，辦理繳銷執業證照。</p> <p>十九、擅自停業、暫時停止一部或全部業</p>	<p>之保險業務。</p> <p>十二、除合約所訂定之報酬及費用外，以其他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。</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、授權第三人代為經營或執行業務，或以他人名義經營或執行業務。</p> <p>十六、將非所任用之代理人或非所屬登錄之保險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保險經紀人或代理人交付保險人。但代理人公司收受個人執業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，辦理繳銷執業證照。</p> <p>十九、擅自停業、復業、解散。</p> <p>二十、代理人公司經營業</p>	<p>項授權訂定本規則有關財務或業務管理之規定或一百六十三條第五項準用上開規定者，應限期改正，或併處新臺幣六十萬元以上三百萬元以下罰鍰；情節重大者，廢止其許可，並註銷執業證照。針對違反本規則管理章之保險代理人或銀行，主管機關自得依上開規定為行政處分，尚無需於本條再行重複訂定，爰刪除現行條文第二十二款及第二十四款規定，並修正第二十八款規定，原第二十三款及二十五款至二十七款配合上開款次刪除，爰作款次變更。</p> <p>七、考量代理人所使用之廣告或宣傳等內容如與保險商品無涉，尚無需經保險業同意後方可使用，爰第二十二款規定酌作文字修正。</p> <p>八、將現行條文第六條第一項第十款及第十一款規定修正納為第二十七款禁止行為，並酌作文字修正。</p> <p>九、配合上述規定之增刪，現行條文第二十九款及第三十款依序修正為第二十八款及第二十九款。</p>
---	---	--

<p><u>務、復業、恢復業務、解散或終止一部或全部業務。</u></p> <p>二十、<u>代理人公司或銀行</u>經營業務後，<u>未於</u>所任用之代理人離職時，<u>依第七條第二項任用代理人擔任簽署工作。</u></p> <p>二十一、<u>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。</u></p> <p>二十二、<u>使用與保險商品有關之廣告、宣傳內容，非屬保險業提供或未經其同意。</u></p> <p>二十三、<u>將報酬支付予非實際招攬之保險業務員及其業務主管。但支付續期報酬予接續保戶服務人員者，不在此限。</u></p> <p>二十四、<u>未確認金融消費者對保險商品之適合度。</u></p> <p>二十五、<u>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>二十六、<u>提報業務或財務報表之資料不實或不全。</u></p> <p>二十七、<u>任職於保險業、擔任有關公會現職人員或登錄為保險業務員。</u></p> <p>二十八、<u>其他違反本規則或相關法令。</u></p> <p>二十九、<u>其他有損保險形象。</u></p>	<p>務後，所任用之代理人離職時<u>代理人公司未依第七條第二項任用代理人擔任簽署工作。</u></p> <p>二十一、<u>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。</u></p> <p>二十二、<u>未依第二十六條規定經營或執行業務及於有關文件簽署。</u></p> <p>二十三、<u>使用之廣告、宣傳內容，非屬保險業提供或未經其同意。</u></p> <p>二十四、<u>未依第三十二條規定保存各項文件、收費紀錄及收據影本。</u></p> <p>二十五、<u>將報酬支付予非實際招攬之保險業務員及其業務主管。但支付續期報酬予接續保戶服務人員者，不在此限。</u></p> <p>二十六、<u>未確認金融消費者對保險商品之適合度。</u></p> <p>二十七、<u>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>二十八、<u>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>二十九、<u>其他違反本規則或相關法令。</u></p> <p>三十、<u>其他有損保險形</u></p>	
---	---	--

	象。	
	<p>第四十一條 代理人未依本規則向主管機關辦理許可登記，繳存保證金及投保專業責任保險，並取得執業證照者，各保險業不得委託其業務；其執業證照經主管機關撤銷或廢止者，亦同。</p>	<p>一、<u>本條刪除。</u></p> <p>二、因保險法第一百六十三條第一項業明定保險代理人應經主管機關許可，繳存保證金並投保相關保險，並取得執業證照後，始得經營或執行業務，且執業證照經主管機關撤銷或廢止者，本不得經營或執行保險業務，爰予刪除。</p>
<p>第<u>五十條</u> 代理人公司及銀行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或審計委員會報告。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>第四十二條 代理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>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第一項所規範之主體，另因部分公司係採設置審計委員會代替監察人，爰於第一項規定增列審計委員會。</p>
<p>第<u>五十一條</u> 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</p>	<p>第四十三條 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</p>	<p>條次變更。</p>

<p>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。前項工作資料應至少保存五年。</p>	<p>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。前項工作資料應至少保存五年。</p>	
<p>第<u>五十二條</u> 代理人公司及銀行法令遵循人員應具備下列條件之一：</p> <p>一、具有代理人、保險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、代理人公司或保險經紀人公司相關業務經驗者。</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、代理人公司或保險經紀人公司相關業務經驗者。</p> <p>前項法令遵循人員不得有第六條第一項第一款至第十款及第十二款至第十九款規定之情事。</p> <p><u>銀行所任用之法令遵循人員至少應有一人符合第一項所定之資格條件。</u></p>	<p>第四十四條 代理人公司法令遵循人員應具備下列條件之一：</p> <p>一、具有代理人、保險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、代理人公司或保險經紀人公司相關業務經驗者。</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、代理人公司或保險經紀人公司相關業務經驗者。</p> <p>前項法令遵循人員不得有第六條第一項第一款至第十款及第十二款至第十九款規定之情事。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第一項所規範之主體，並明定銀行所任用之法令遵循人員至少應有一人需具備第一項所定資格條件，爰第一項序文酌作文字修正並增訂第三項規定。</p>
<p>第六章 外國代理人</p>	<p>第六章 外國代理人</p>	<p>章名未修正。</p>
<p>第<u>五十三條</u> 主管機關得視需要，核准公司組織之外國代理人機構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>	<p>第四十五條 主管機關得視需要，核准公司組織之外國代理人機構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>	<p>條次變更。</p>
<p>第<u>五十四條</u> 外國代理人機構申請在中華民國境內設立分公司應具備下列條件：</p> <p>一、最近三年具有健全</p>	<p>第四十六條 外國代理人機構申請在中華民國境內設立分公司應具備下列條件：</p> <p>一、最近三年具有健全</p>	<p>條次變更。</p>

<p>業務經營績效及安全財務能力者。</p> <p>二、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。</p>	<p>業務經營績效及安全財務能力者。</p> <p>二、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。</p>	
<p>第<u>五十五</u>條 外國代理人機構申請在中華民國境內設立分公司經營保險代理業務許可者，應檢具下列文件各二份，送交主管機關審核之：</p> <p>一、外國代理人公司許可申請書。</p> <p>二、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。</p> <p>三、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。</p> <p>四、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。</p> <p>五、本公司章程。</p> <p>六、營業計畫書。</p> <p>七、任用之代理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：</p> <p>(一)任用之代理人最近一年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明。</p> <p>(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</p>	<p>第四十七條 外國代理人機構申請在中華民國境內設立分公司經營保險代理業務許可者，應檢具下列文件各二份，送交主管機關審核之：</p> <p>一、外國代理人公司許可申請書。</p> <p>二、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。</p> <p>三、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。</p> <p>四、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。</p> <p>五、本公司章程。</p> <p>六、營業計畫書。</p> <p>七、任用之代理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：</p> <p>(一)任用之代理人最近一年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明。</p> <p>(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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合全文修正條次變更，修正第一項第十款文字。</p> <p>三、為使外國保險代理人機構明確瞭解申請在我國設立分公司經營保險代理業務許可時，所檢附營業計畫書應記載之重要事項，爰增訂第二項規定。</p> <p>四、配合新增第二項規定，酌修第三項及第四項文字。</p> <p>五、為確保外國代理人機構申請在中華民國境內設立分公司經營保險代理業務許可時所檢附書件之真實性，爰參考保險業設立許可及管理辦法第六條第三項規定，增訂第六項有關主管機關發現申請書件有不實記載者，得撤銷其許可之規定，俾使申請者確實遵循，惟該項規定並非僅明示其一而排除其他，申請者如施以其他不當方法申請許可，主管機關仍得依行政程序法第一百一十七條規定撤銷違法行政處分。</p>

<p>上之證明。</p> <p>(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。</p> <p>八、任用之代理人身分證明。</p> <p>九、預定分公司經理人及任用之代理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。</p> <p>十、預定分公司經理人之身分證明及符合第十三條所定資格條件之證明。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>十三、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p><u>前項第六款營業計畫書至少應載明下列事項：</u></p> <p><u>一、經營業務之理念。</u></p> <p><u>二、經營業務之範圍。</u></p> <p><u>三、業務發展計畫。</u></p> <p><u>四、組織架構及工作職掌。</u></p> <p><u>五、招攬處理制度及程序。</u></p> <p><u>六、未來三年財務預測。</u></p> <p><u>七、場地設備概況。</u></p> <p><u>八、其他主管機關規定之事項。</u></p> <p><u>第一項各類書件，</u></p>	<p>上之證明。</p> <p>(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。</p> <p>八、任用之代理人身分證明。</p> <p>九、預定分公司經理人及任用之代理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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>十三、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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，經主管機關限期</p>	
--	--	--

<p>若受限於本國法令未能提供者，應檢附相當文件。</p> <p><u>第一項及前項書件</u>，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。</p> <p>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，經主管機關限期補正而未補正者，亦同。</p> <p><u>外國代理人機構經許可在中華民國境內設立分公司經營保險代理業務許可後，經主管機關發現其檢送第一項之書件有不實記載者，主管機關得撤銷許可。</u></p>	<p>補正而未補正者，亦同。</p>	
<p>第<u>五十六條</u> 外國代理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。</p>	<p>第<u>四十八條</u> 外國代理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。</p>	<p>條次變更。</p>
<p>第<u>五十七條</u> 外國代理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。</p> <p>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。</p> <p>依第一項規定辦妥認許及登記手續者，應於繳存保證金及投保專業</p>	<p>第<u>四十九條</u> 外國代理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。</p> <p>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。</p> <p>依第一項規定辦妥認許及登記手續者，應於繳存保證金及投保專業</p>	<p>條次變更。</p>

責任保險後，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。	責任保險後，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。	
第五十八條 外國代理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代理人同類執業證照之人至少一人執行業務。	第五十條 外國代理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代理人同類執業證照之人至少一人執行業務。	條次變更。
第五十九條 關於外國代理人，本章未規定者，準用本規則其他相關章節之規定。	第五十一條 關於外國代理人，本章未規定者，準用本規則其他相關章節之規定。	條次變更。
第七章 附則	第七章 附則	章名未修正。
第六十條 充任或升任代理人公司之負責人者，應符合第六條第一項、第十二條及第十三條規定；其不具備而充任或升任者，解任之。 代理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。 個人執業代理人、受代理人公司或銀行任用之代理人，有第六條第三項或第四十九條第二十七款規定之情事者，主管機關得廢止其許可，並註銷執業證照。	第五十二條 充任或升任代理人公司之負責人者，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。 代理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。 個人執業代理人或受代理人公司任用之代理人，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。	一、條次變更。 二、配合全文修正條次變更，修正第一項文字。 三、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納入第三項規定所規範之主體，另因現行條文第六條第一項針對代理人之消極資格已修正移列至第六條第三項另為規定，並另增訂第四十九條第二十七款禁止規定，爰修正第三項文字。
第六十一條 本規則除另定施行日期者外，自發布日施行。	第五十三條 本規則除另定施行日期者外，自發布日施行。	條次變更。

保險經紀人管理規則修正草案總說明

保險經紀人管理規則最近於一百年十二月二十九日及一百零一年十二月二十八日修正部分條文，並於一百零三年六月二十四日修正發布全文五十三條。現為配合保險法於一百零四年二月四日修正第一百六十三條第五項規定，開放銀行得經主管機關許可兼營保險經紀人業務、同條第七項規定保險經紀人應主動提供書面分析報告及收取報酬前應揭露報酬標準等規定，另為使保險經紀人落實遵循各項法令，適度放寬保險經紀人公司申請在國外設立分支機構及參股投資之限制，爰增訂銀行申請兼營保險經紀業務之資格條件、應檢附文件及應遵循事項、保險經紀人公司及銀行應修訂內部作業規範及進行電話訪問等規定，並配合保險法第一百六十三條、第一百六十七條之一及第一百六十七條之二等規定酌作文字修正，爰修正本管理規則。

本次共修正五十五條、新增五條及刪除一條，其修正要點如下：

- 一、增訂營業計畫書應記載事項、申請許可所檢附書件不齊備、不充分或不實記載之處置情形。(修正條文第八條及第九條)
- 二、增訂銀行申請兼營保險經紀業務或增加業務種類所應符合資格條件。(修正條文第十條)
- 三、增訂銀行申請兼營保險經紀業務或增加業務種類許可所應檢附之文件、申請許可所檢附書件不齊備、不充分或不實記載之處置情形。(修正條文第十一條)
- 四、增訂銀行應指撥新臺幣三千萬元以上之營運資金，並專款用於兼營保險經紀業務。(修正條文第十七條)
- 五、增訂銀行申請領回保證金之程序。(修正條文第十八條)
- 六、增訂銀行申請暫時停止或終止兼營保險經紀之一部或全部業務所應檢附之文件、程序及應辦理之事項。(修正條文第二十二條)
- 七、修正申請兼營保險經紀業務之主體，並放寬兼營保險經紀業務所得從事之業務範圍。(修正條文第二十六條)
- 八、增訂保險經紀人洽訂契約前應主動提供書面分析報告、保險經紀人向要保人或被保險人收取報酬前，應明確告知其報酬收取標準及保險經紀人公司與銀行應訂定內部作業規範並進行電話訪問等規定。

(修正條文第三十三條)

九、增訂受經紀人公司及銀行任用之保險經紀人應確保電話訪問落實執行並留存建檔之規定。(修正條文第三十四條)

十、修正保險經紀人公司申請在國外設立分支機構或參股投資有關受處分限制期間之規定。(修正條文第四十八條)

保險經紀人管理規則修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
第一章 通則	第一章 通則	章名未修正。
第一條 本規則依保險法第一百六十三條第四項及 <u>第八項</u> 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。	配合保險法第一百六十三條第八項授權本會訂定保險經紀人所作書面分析報告之內容及告知要保人及被保險人報酬收取標準範圍之規定，修正本條文字。
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。 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。 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>本規則所稱銀行，指經主管機關許可兼營保險經紀業務之銀行。</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。 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。 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。	一、第一項至第三項未修正。 二、配合保險法第一百六十三條第五項規定銀行得兼營保險經紀人業務，爰增訂第四項有關銀行之定義。
第三條 經紀人非依本規則取得執業證照，不得 <u>經營或執行業務</u> 。	第三條 經紀人非依本規則取得執業證照，不得執行業務。	配合保險法第一百六十三條第一項規定酌作文字修正。
第四條 經紀人分財產經紀人及人身經紀人。	第四條 經紀人分財產經紀人及人身經紀人。	本條未修正。
第二章 資格條件	第二章 資格條件	章名未修正。
第五條 <u>個人執業經紀人、受經紀人公司或銀行任用之經紀人</u> 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	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。	為使第一項規範主體更臻明確，爰修正序文文字。

<p>辦之經紀人資格測驗合格者。</p> <p>三、曾領有經紀人執業證照並執業有案者。</p> <p>具備前項第三款資格者，以執行同類業務為限。</p>	<p>三、曾領有經紀人執業證照並執業有案者。</p> <p>具備前項第三款資格者，以執行同類業務為限。</p>	
<p>第六條 有下列情事之一者，不得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、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年。</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、農業金融法、</p>	<p>第六條 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、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年。</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</p>	<p>一、因專門職業及技術人員考試法第七條明定應考人如有各種職業管理法規規定不得充任各該專門職業及技術人員之情事者，不得應考之規定，為避免任職於保險業、有關公會現職人員或已登錄為保險業務員喪失應考保險經紀人測驗之機會，爰修正第一項序文，並將現行條文第一款至第九款及第十二款至第十九款有關經紀人消極資格條件移列至第三項另定之。</p> <p>二、配合第一項規範主體之修正，第一項第十一款酌作文字調整。</p> <p>三、配合保險法第一百六十七條之一及第一百六十七條之二明定保險經紀人如有違反保險法及相關法令者，本會得對該保險經紀人核處廢止許可，並註銷執業證照之規定，爰配合修正第十</p>

<p>農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，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。</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，破產終結尚未逾五年，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五年。</p> <p>八、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，尚未逾五年。</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</p>	<p>法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，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。</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，破產終結尚未逾五年，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五年。</p> <p>八、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，尚未逾五年。</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</p>	<p>二款文字。</p> <p>四、配合專門職業及技術人員之保險從業人員特種考試現已改為普通考試，爰修正第一項第十三款文字。</p> <p>五、考量辦理再保險經紀業務之主管亦屬主要負責公司營運及發展方向之重要成員，爰將其納入第二項負責人之範圍，並酌修第二項文字。</p> <p>六、現行第三項及第四項條文配合新增第三項規定，修正移列至第四項及第五項，另因該二項規定於本次修正前已定有施行日期，為使法規適用更臻明確，爰於本次修正時將修正施行日期予以明定。</p>
---	---	--

<p>示其不適任。</p> <p>十、任職保險業及有關公會現職人員。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。</p> <p>十一、已登錄為<u>其他保險業、保險代理人公司、經紀人公司或銀行之保險業務員</u>。</p> <p>十二、執業證照經主管機關<u>依保險法第一百六十七條之一或一百六十七條之二規定註銷</u>，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<u>普通考試重大舞弊行為</u>，經有期徒刑裁判確定。</p> <p>十四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反<u>稅捐稽徵法、商標法、專利法</u>或其他工商管理法規定，經宣告有期徒刑確</p>	<p>示其不適任。</p> <p>十、任職保險業及有關公會現職人員。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。</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其負責人者，不在此限。</p> <p>十二、執業證照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、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</p>	
--	--	--

<p>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。</p> <p>十五、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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p>	<p>年。</p> <p>十五、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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>十九、其他法律有限制規定。</p>	
--	---	--

<p>銷執業證照之處分，尚未逾三年。</p> <p>十九、其他法律有限制規定。</p> <p>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、<u>辦理再保險經紀業務之主管</u>、分公司經理人或職責相當之人。</p> <p><u>有第一項第一款至第九款及第十二款至十九款所列情事之一者，不得為個人執業經紀人、受經紀人公司或銀行任用之經紀人。</u></p> <p>本規則<u>中華民國一百零三年六月二十四日</u>修正施行前，已取得執業證照之<u>個人執業經紀人或受經紀人公司任用之經紀人</u>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。</p> <p>本規則<u>中華民國一百零三年六月二十四日</u>修正施行前，已充任經紀人公司之負責人有下列各款規定者，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。</p>	<p>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。</p> <p>本規則修正施行前，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。</p> <p>本規則修正施行前，已充任經紀人公司之負責人有下列各款規定者，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。</p>	
---	---	--

屆滿或解任之日，無任期者，應於 <u>中華民國一百零四年六月二十四日前完成調整</u> 。		
第三章 執業登記及執業證照之取得	第三章 執業登記及執業證照之取得	章名未修正。
<p>第七條 具備本規則所定經紀人資格且無前條<u>第三項及第四十九條第二十六款規定之情事者</u>，得以個人名義、受經紀人公司或銀行任用於取得執業證照後執行業務。</p> <p>經紀人公司及銀行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，由經紀人公司及銀行作適當調整，必要時主管機關得視情況，要求經紀人公司或銀行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，應依法向公司登記主管機關辦理登記。</p> <p><u>個人執業經紀人、受經紀人公司或銀行任用之經紀人</u>，不得同時為其他經紀人公司、保險代理人公司、保險公證人公司或銀行擔任簽署工作。</p>	<p>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。</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，應依法向公司登記主管機關辦理登記。</p> <p><u>每一經紀人</u>不得同時為二家以上公司擔任簽署工作。</p>	<p>一、配合保險法第一百六十三條第五項有關銀行得申請兼營保險經紀人業務之規定，並考量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，亦可能受銀行任用，且銀行兼營保險經紀業務亦應任用至少一人擔任簽署工作，爰修正第一項及第二項文字。</p> <p>二、為避免取得執業證照之個人執業保險經紀人或受經紀人公司、銀行任用之保險經紀人同時為其他經紀人公司、保險代理人公司、保險公證人公司、兼營保險經紀業務或保險代理業務之銀行擔任簽署工作致生利益衝突之虞，爰修正第四項規定。</p>
第八條 個人執業經紀人	第八條 個人執業經紀人	一、因現行第六條第一項有關

<p>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、符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、最近一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一年以上者，得檢附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；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</p> <p>四、身分證明。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>六、<u>無第六條第三項及第四十九條第二十六款規定情事之書面聲明。</u></p> <p>七、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p><u>前項第五款營業計畫書至少應載明下列事項：</u></p> <p><u>一、執行業務之理念及忠實義務之執行方式。</u></p> <p><u>二、執行業務之範圍。</u></p> <p><u>三、業務發展計畫。</u></p> <p><u>四、招攬處理制度及程</u></p>	<p>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、符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、最近一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一年以上者，得檢附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；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</p> <p>四、身分證明。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>六、無第六條第一項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>經紀人消極資格已修正移列至第六條第三項另為規定，並增訂第四十九條第二十六款禁止規定，爰修正第一項第六款文字。</p> <p>二、為使個人執業經紀人明瞭申請許可登記時，所檢附之營業計畫書應記載之重要事項，爰增訂第二項規定。</p> <p>三、參考保險業設立許可及管理辦法第六條第二項規定，針對申請案件所應檢附之書件如有不完備或不充分，及本會要求限期補正而未辦理之情形，增訂第三項主管機關得駁回其申請之規定。</p> <p>四、為確保個人執業經紀人申請設立時所檢附書件之真實性，爰參考保險業設立許可及管理辦法第六條第三項規定，增訂第四項有關主管機關發現申請書件有不實記載者，得撤銷其許可之規定，俾使申請者確實遵循，惟該項規定並非僅明示其一而排除其他，申請者如施以其他不當方法申請許可，主管機關仍得依行政程序法第一百一十七條規定撤銷違法行政處分。</p> <p>五、第一項第三款所定最近一年內受在職教育</p>
---	---	---

<p><u>序。</u></p> <p><u>五、未來三年財務預測。</u></p> <p><u>六、場地設備概況。</u></p> <p><u>七、其他主管機關規定之事項。</u></p> <p><u>第一項書件之記載事項如有不完備或不充分者，駁回其申請案件；其情形可補正，經主管機關限期補正，逾期仍未補正者，駁回其申請。</u></p> <p><u>個人執業經紀人經許可後，經主管機關發現其檢送第一項之書件有不實記載者，主管機關得撤銷許可。</u></p>		<p>訓練十六小時以上之證明，該在職教育訓練至少應包含八小時以上之法令課程時數，俾與第三十二條第一項規定之精神一致。</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、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：</p> <p>（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。</p> <p>（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</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、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：</p> <p>（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。</p> <p>（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</p>	<p>一、為使經紀人公司明確瞭解申請許可登記時，所檢附之營業計畫書應記載之重要事項，爰增訂第三項規定。</p> <p>二、第四項規定配合條次及項次變更酌作文字修正。</p> <p>三、為明定經紀人公司申請經營再保險經紀業務所應檢附之文件及營業計畫書應記載重要事項，爰增訂第五項及第六項規定。</p> <p>四、針對申請案件所應檢附之書件如有不完備或不充分，及主管機關要求限期補正而未辦理之情形，為採取適當處置措施，爰參考保險業設立許可及管理辦法第六條第二項規定，增訂第七項主管機關得駁回其申請之</p>

<p>最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</p> <p>(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。</p> <p>三、任用之經紀人身分證明。</p> <p>四、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明。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>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。</p> <p>七、公司章程。</p> <p>八、繳足股款證明或公司存款餘額證明。</p> <p>九、預定董事長及總經理之資格證明文件。</p> <p>十、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p><u>前項第五款營業計畫書至少應載明下列事項：</u></p> <p><u>一、經營業務之理念及忠實義務之執行方</u></p>	<p>最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</p> <p>(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。</p> <p>三、任用之經紀人身分證明。</p> <p>四、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明。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>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。</p> <p>七、公司章程。</p> <p>八、繳足股款證明或公司存款餘額證明。</p> <p>九、預定董事長及總經理之資格證明文件。</p> <p>十、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p>前項第六款發起人或股東，為外國經紀人機構者，應另檢具第四十八條第一項第二款至第四款、第十一款及第</p>	<p>規定。</p> <p>五、為確保經紀人公司申請設立時所檢附書件之真實性，爰參考保險業設立許可及管理辦法第六條第三項規定，增訂第八項有關主管機關發現申請書件有不實記載者，得撤銷其許可之規定。</p> <p>六、第二項第二款第二目及第三目所定最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明，該在職教育訓練至少應包含八小時以上之法令課程時數，俾與第三十二條第一項規定之精神一致。</p>
---	---	---

<p><u>式。</u></p> <p><u>二、經營業務之範圍。</u></p> <p><u>三、業務發展計畫。</u></p> <p><u>四、組織架構及工作職掌。</u></p> <p><u>五、招攬處理制度及程序。</u></p> <p><u>六、未來三年財務預測。</u></p> <p><u>七、場地設備概況。</u></p> <p><u>八、其他主管機關規定之事項。</u></p> <p><u>第二項第六款發起人或股東，為外國經紀人機構者，應另檢具第五十五條第一項第二款至第四款、第十一款及第十二款之文件。</u></p> <p><u>經紀人公司應檢附下列文件，向主管機關申請經營再保險經紀業務之許可：</u></p> <p><u>一、申請書。</u></p> <p><u>二、實收資本額之證明、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。</u></p> <p><u>三、辦理再保險經紀業務主管之資格證明。</u></p> <p><u>四、董事會或股東會議事錄。</u></p> <p><u>五、營業計畫書。</u></p> <p><u>六、最近一年度經會計師查核簽證之財務報告。</u></p> <p><u>七、其他主管機關規定應提出之文件。</u></p>	<p>十二款之文件。</p>	
--	----------------	--

<p><u>前項第五款營業計畫書至少應載明下列事項：</u></p> <p><u>一、經營業務之理念及忠實義務之執行方式。</u></p> <p><u>二、經營業務之範圍。</u></p> <p><u>三、業務發展計畫。</u></p> <p><u>四、組織架構及工作職掌。</u></p> <p><u>五、符合第三十五條第二項、第三項及第三十七條規定之作業流程規劃。</u></p> <p><u>六、未來三年財務預測。</u></p> <p><u>七、場地設備概況。</u></p> <p><u>八、其他主管機關規定之事項。</u></p> <p><u>第二項及第五項書件之記載事項如有不完備或不充分者，駁回其申請案件；其情形可補正，經主管機關限期補正，逾期仍未補正者，駁回其申請。</u></p> <p><u>經紀人公司經許可後，經主管機關發現其檢送第二項或第五項之書件有不實記載者，主管機關得撤銷許可。</u></p>		
<p>第十條 銀行申請兼營保險經紀業務或增加業務種類，應符合下列各款之規定：</p> <p>一、最近一年之自有資本與風險性資產比率符合銀行資本適足性及資本等級管</p>		<p>一、<u>本條新增。</u></p> <p>二、參考本會一〇二年一月二日金管銀法字第一〇一一〇〇〇六五〇〇號令釋銀行、證券商及保險公司等機構符合本業機構財務、業務及內部控制</p>

<p>理辦法第五條規定。</p> <p>二、最近半年內未曾受主管機關依銀行法第六十一條之一第一項第一款至第五款之處分、第六十二條第一項之處分，或保險法第一百六十四條之一第一項、第一百六十七條之二至第一百六十七條之四之處分；或違法情事已具體改善並經主管機關認可者。</p> <p>三、最近一年內部控制執行無重大缺失或異常情事；或該等情事已具體改善並經主管機關認可者。</p>		<p>健全之情事，明定銀行申請兼營保險經紀業務或增加業務種類所應具備之資格條件等內容。</p> <p>三、第一款自有資本與風險性資產比率依上開令釋原定期間為半年，為確保銀行最近一年自有資本與風險性資產比率符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定，併考量銀行係以半年為一期計算自有資本與風險性資產比率，爰第一款所定最近一年自有資本與風險性資產比率係指該銀行最近二期之自有資本與風險性資產比率均符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定。</p>
<p>第十一條 銀行申請兼營保險經紀業務或增加業務種類，應檢附下列文件，向主管機關申請許可：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、營業執照影本。</p> <p>三、公司章程或相當於公司章程文件。</p> <p>四、董事會或理事會會議紀錄。</p> <p>五、董事（理事）及監察人（監事）名冊。</p> <p>六、任用之經紀人有效</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、參考信託業設立標準第十條、證券商設置標準第十七條、期貨商設置標準第三十六條、保險業設立許可及管理辦法第六條第二項及第三項規定，增訂銀行申請兼營保險經紀業務或增加業務種類許可所應檢附之文件、營業計畫書所應記載之事項及主管機關對申請書件記載事項不完</p>

<p>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：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(三) 依第五條第一項第三款之資格辦理申請許可者，其最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</p> <p>七、任用之經紀人身分證明。</p> <p>八、預定部門主管、部門副主管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。</p> <p>九、營業計畫書。</p> <p>十、指撥營運資金之證明文件。</p> <p>十一、預定部門主管、部門副主管之資格證明文件。</p> <p>十二、其他主管機關規定應提出之文件。</p>		<p>備、不充分或發現不實等情事之處置情形等內容之規定。</p> <p>三、第一項第六款第二目及第三目所定最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明，該在職教育訓練至少應包含八小時以上之法令課程時數，俾與第三十二條第一項規定之精神一致。</p>
--	--	--

<p>前項第九款營業計畫書至少應載明下列事項：</p> <p>一、經營業務之理念及忠實義務之執行方式。</p> <p>二、經營業務之範圍。</p> <p>三、業務發展計畫。</p> <p>四、組織架構及工作職掌。</p> <p>五、招攬處理制度及程序。</p> <p>六、未來三年財務預測。</p> <p>七、場地設備概況。</p> <p>八、其他主管機關規定之事項。</p> <p>第一項書件之記載事項如有不完備或不充分者，駁回其申請案件；其情形可補正，經主管機關限期補正，逾期仍未補正者，駁回其申請。</p> <p>銀行經許可後，經主管機關發現其檢送第一項之書件有不實記載者，主管機關得撤銷其兼營保險經紀業務之許可。</p>		
<p>第十二條 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。</p> <p>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。</p> <p>經紀人公司之總經</p>	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>經紀人公司之總經</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項、第二項及第四項未修正。</p> <p>三、第三項第三款配合第二條第三項有關經紀人公司之定義，酌作文字修正。</p> <p>四、為明定辦理再保險經紀業務之主管應具備</p>

<p>理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五年以上，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五年以上。</p> <p>三、具備同類保險業務員或保險代理人或經紀人資格，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，可健全有效經營保險經紀業務。</p> <p>前項總經理之委任或解任應依法向公司登記主管機關辦理經理人登記。</p> <p><u>經紀人公司負責辦理再保險經紀業務之主管，應具有國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，並從事再保險業務之工作經驗三年以上。</u></p> <p>本規則中華民國一</p>	<p>理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五年以上，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五年以上。</p> <p>三、具備同類保險業務員或保險代理人或經紀人資格，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>前項總經理之委任或解任應依法向公司登記主管機關辦理經理人登記。</p> <p>本規則修正施行前，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</p>	<p>之資格條件，爰增訂第五項規定。</p> <p>五、現行條文第五項配合上開規定新增，爰移列至第六項，並因現行條文針對總經理應具備之資格條件及兼任限制訂有調整期間之規定，為使調整期間之適用更臻明確，酌作文字修正。</p>
---	--	---

<p>百零三年六月二十四日修正施行前，已充任總經理有不符第三項規定者，得繼續任職至任期屆滿或解任之日；無任期者，應於<u>中華民國一百零四年六月二十四日前完成</u>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<u>中華民國一百零四年六月二十四日前完成</u>調整。</p>	<p>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>第十三條 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</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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項第三款配合第二條第三項有關經紀人公司之定義，酌作文字修正。</p> <p>三、現行條文第三項針對充任董事長、與業務有關之副總經理、分公司經理人或其職責相當之人應具備資格條件之調整期間，為使調整期間之適用更臻明確，酌作文字修正。</p>

<p>營保險經紀業務。</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<u>中華民國一百零三年六月二十四日</u>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<u>中華民國一百零六年六月二十四日前</u>完成調整。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<u>中華民國一百零六年六月二十四日前</u>完成調整。</p>	<p>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>第十四條 經紀人公司董事長、董事、監察人、總經理、分公司經理人變更時，應於變更後十五日內檢具無第六條第一項各款所列情事之書面聲明，及符合前二條規定之資格證明文件，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；個人執業經紀人或銀行</p>	<p>第十二條 經紀人公司董事長、董事、監察人、總經理、分公司經理人變更時，應於變更後十五日內檢具無第六條第一項各款所列情事之書面聲明，及符合前二條規定之資格證明文件，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；個人執業經紀人營業所</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第二項所規範之主體，並考量現行條文第二十條有關銀行兼營保險經紀業務有關資本之規定已為刪除，爰修正第二項文字。</p>

<p>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>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><u>第十五條</u> <u>經紀人公司及銀行所任用之經紀人終止執行簽署工作</u>，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><u>經紀人公司及銀行</u>增加任用或變更經紀人，而該經紀人已領有執業證照者，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><u>第十三條</u> <u>經紀人公司所任用之經紀人終止執行簽署工作</u>，<u>經紀人公司</u>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><u>經紀人公司</u>增加任用或變更經紀人，而該經紀人已領有執業證照者，<u>經紀人公司</u>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>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第一項及第二項所規範之主體，並酌作文字修正。</p>
<p><u>第十六條</u> <u>經紀人公司申請經營保險經紀業務者</u>，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><u>第十四條</u> <u>經紀人公司申請經營保險經紀業務者</u>，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>一、條次變更。</p> <p>二、現行條文第二項針對實收資本額定有調整期間之規定，為使調整期間之適用更臻明確，酌作文字修正。</p>

<p>本規則<u>中華民國一百零三年六月二十四日</u>修正施行前，已領有執業證照之經紀人公司應於<u>中華民國一百零八年六月二十四日</u>前依前項規定<u>完成</u>調整資本額。</p>	<p>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。</p>	
<p>第十七條 銀行應指撥新臺幣三千萬元以上作為營運資金，且須專款經營，不得流用於非保險經紀業務。</p> <p>本規則修正施行前，已領有經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務執業證照之銀行未符合前項規定者，應於修正施行之日起三年內調整。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、為使銀行設置專款經營保險經紀業務，爰參考證券商設置標準第十五條及期貨商設置標準第四十條有關金融機構兼營應指撥營運資金之規定，明定銀行應指撥營運資金並專款經營，另參考現行保險代理人申請同時代理財產保險及人身保險業務審核要點第四點第三款已規定辦理銀行保險業務者，其實收資本額應達新臺幣三千萬元，爰新增第一項規定。</p> <p>三、另為使現行已領有經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務執業證照之銀行得有適當期間予以調整，爰增訂第二項緩衝期間之規定。</p>
<p>第十八條 個人執業經紀人得於停止執行業務並繳銷執業證照，或經主管機關廢止或撤銷其執業許可後，申請發還保</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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、為使個人執業經紀人、經紀人公司及銀行申請發還保證金之程序予以適當區隔，</p>

<p><u>證金。</u></p> <p>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。</p> <p><u>銀行所繳存之保證金，應經主管機關許可其終止兼營保險經紀業務並繳銷執業證照，或經主管機關廢止或撤銷其執業許可後，申請發還之。</u></p>	<p>止執行業務並繳銷執業證照後申請發還之。</p>	<p>俾使法規適用更臻明確，爰將現行條文後段規定修正移列至第一項並酌作文字修正，另將前段規定移列至第二項。</p> <p>三、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，增訂第三項有關銀行申請發還保證金程序之規定。</p>
<p>第十九條 <u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>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<u>執行或經營業務</u>；屆期未申請或未開始<u>執行或經營業務者</u>，由主管機關廢止其許可。</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>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為本條規範之主體；另為使本條所規範之主體更臻明確、第二條名詞定義之用語及保險法第一百六十七條之一及一百六十七條之二規定係使用廢止許可之文字，爰本條酌作文字修正。</p>
<p>第二十條 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>第十七條 <u>經紀人公司有</u>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，並依法向公司登記主管辦理登記：</p> <p><u>一、停業。</u></p> <p><u>二、復業。</u></p> <p><u>三、解散。</u></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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、現行條文第一項、第三項及第五項移列至第二十一條第一項、第二項及第四項，現行條文第四項及第六項規定修正移列至第二十一條第三項及第五項，現行條文第七項規定修正移列至第二十二條第四項。</p>

	<p>照。</p> <p><u>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。</u></p> <p><u>經紀人公司未於停業期間屆滿時申請復業並依第七條規定任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照。</u></p> <p><u>經紀人公司申請停業，應繳銷所任用經紀人之執業證照；申請解散者，應繳銷所任用經紀人之執業證照及公司執業證照。</u></p> <p><u>經紀人公司如有第一項第一款、第三款所定情事，未辦理繳銷所任用經紀人之執業證照者，該受任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。</u></p> <p><u>前項作業要點，由經紀人商業同業公會訂之。</u></p>	
第二十一條 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，並依法向公司登記主管機關辦理	第十七條第一項 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，並依法向公司登記主管辦	<p>一、本條規定由現行條文第十七條第一項及第三項至第六項移列修正。</p> <p>二、第一項序文酌作文字修正，以資明確。</p>

<p>登記：</p> <p>一、停業。</p> <p>二、復業。</p> <p>三、解散。</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七條規定任用經紀人擔任簽署工作者，由主管機關廢止<u>經紀人公司之許可</u>，並註銷執業證照。</p> <p>經紀人公司申請停業，應繳銷所任用經紀人之執業證照；申請解散者，應繳銷所任用經紀人之執業證照及公司執業證照。</p> <p>經紀人公司如有第一項第一款、第三款或<u>經主管機關註銷經紀人公司執業證照</u>之情事，未辦理繳銷所任用經紀人之執業證照者，該受任用之經紀人應於經紀人公司停業、解散或<u>主管機關註銷經紀人公司執業證照</u>之日起三十日內，檢具相關文件委由經紀人商業同業公會向<u>主管機關</u>辦理註銷登記。</p> <p>經紀人公司停止經</p>	<p>理登記：</p> <p>一、停業。</p> <p>二、復業。</p> <p>三、解散。</p> <p>第十七條第三項 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>第十七條第四項 經紀人公司未於停業期間屆滿時申請復業並依第七條規定任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照。</p> <p>第十七條第五項 經紀人公司申請停業，應繳銷所任用經紀人之執業證照；申請解散者，應繳銷所任用經紀人之執業證照及公司執業證照。</p> <p>第十七條第六項 經紀人公司如有第一項第一款、第三款所定情事，未辦理繳銷所任用經紀人之執業證照者，該受任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>三、配合保險法第一百六十七條之一及第一百六十七條之二規定，第三項文字酌作修正。</p> <p>四、因主管機關依保險法第一百六十七條之一第一項及第一百六十七條之二廢止許可並註銷執業證照之經紀人公司未經過申請繳銷執業證照之程序，爰為使受該等經紀人公司所任用之經紀人得有適當法源向主管機關辦理註銷登記，爰修正第五項規定。</p> <p>五、為明定經紀人公司停止經營再保險經紀業務之程序及應檢附文件，爰增訂第六項規定。</p>
---	--	--

<p><u>營再保險經紀業務，應於一個月內檢具董事會或股東會議事錄，報主管機關備查。</u></p>		
<p>第二十二條 <u>銀行申請暫時停止或終止兼營保險經紀之一部或全部業務，應敘明理由並檢具申請書及董事會或理事會會議紀錄，報請主管機關核准。</u></p> <p><u>銀行申請暫時停止兼營保險經紀業務者，應繳銷所任用經紀人執業證照；申請終止保險經紀業務者，應繳銷所任用經紀人執業證照及兼營保險經紀業務執業證照。</u></p> <p><u>銀行經主管機關核准暫時停止、終止其兼營保險經紀之一部或全部業務，或經主管機關廢止或撤銷其許可，並註銷兼營保險經紀業務執業證照，未辦理繳銷所任用經紀人之執業證照者，該受任用之經紀人應於主管機關核准銀行暫時停止、終止其兼營保險經紀之一部或全部業務或主管機關註銷兼營保險經紀業務執業證照之日起三十日內，檢具相關文件委由經紀人商業同業公會辦理註銷登記。</u></p> <p><u>前條第五項及前項</u></p>	<p>第十七條第七項 前項作業要點，由經紀人商業同業公會訂之。</p>	<p>一、新增第一項至第三項規定，第四項規定由現行條文第十七條第七項移列修正。</p> <p>二、參考信託業法第十五條規定及現行條文第十七條第五項及第六項規定，增訂第一項至第三項有關銀行申請暫時停止或終止保險經紀業務之程序及應檢附文件之規定。</p>

<p>作業要點，由經紀人商業同業公會訂之。</p>		
<p><u>第二十三條</u> 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照：</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>第四十五條</u>規定加入經紀人公會之證明。</p> <p><u>四、其他主管機關規定應提出之文件。</u></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照：</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、依第三十七條規定加入經紀人公會之證明。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合全文修正條次變更，修正第三款文字。</p> <p>三、考量主管機關有因應實務請業者提供相關資料之需求，爰增訂第四款，俾資彈性運用。</p>
<p><u>第二十四條</u> 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證照：</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、監察人及總經理名冊。</p> <p>四、董事、監察人出具無第六條第一項各款所列情事之聲明書，<u>董事長、總經理</u>出具無第六條第一項第十款及第十一款規定情事之證明及<u>任用之經紀人</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證照：</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、監察人及總經理名冊。</p> <p>四、董事、監察人出具無第六條第一項各款所列情事之聲明書及<u>董事長、總經理、任用之經紀人</u>出具無第六條第一項第十款及第十一款規定情事之證</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、因第四十九條第二十六款增訂經紀人不得任職於保險業、擔任有關公會現職人員或登錄為保險業務員之規定，爰修正第四款規定。</p> <p>三、配合全文修正條次變更，修正第五款文字。</p>

<p>出具無<u>第四十九條</u> <u>第二十六款</u>規定情事之證明。</p> <p>五、依<u>第四十五條</u>規定加入經紀人商業同業公會之證明。</p> <p>六、其他主管機關規定應提出之文件。</p>	<p>明。</p> <p>五、依第三十七條規定加入經紀人商業同業公會之證明。</p> <p>六、其他主管機關規定應提出之文件。</p>	
<p>第二十五條 銀行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保險經紀業務執業證照：</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、部門主管及部門副主管名冊。</p> <p>四、部門主管及部門副主管出具無第六條第一項各款所列情事之聲明書及任用之經紀人出具無第四十九條第二十六款規定情事之證明。</p> <p>五、依第四十五條規定加入經紀人商業同業公會之證明。</p> <p>六、其他主管機關規定應提出之文件。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、為明定銀行申請核發兼營保險經紀業務執業證照所應繳交之規費及文件，爰增訂本條規定。</p>
<p>第二十六條 <u>銀行向主管機關申請兼營保險經紀業務，應設置專責部門經營業務，且其營業及會計必須獨立。</u></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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、因銀行法第二十條明定銀行包含商業銀行、專業銀行及信託投資公司，信託投資</p>

<p>前項專責部門之部門主管準用第六條第一項、第五項、第十二條第一項至第三項、第六項、第十四條及第六十條規定；部門副主管準用第六條第一項、第四項、第十三條及第六十條規定。</p>	<p>務。但應設置專部執行業務，其資本、營業及會計必須獨立。</p> <p>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。</p> <p><u>依第一項規定辦理登記時，應任用具備申領執業證照資格之人，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。</u></p>	<p>業已涵括在內，爰刪除信託投資業之文字；另配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，除本規則修正施行前，已領有執業證照之銀行得繼續經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務外，另將經紀人專責部門得辦理之業務予以放寬，並參考證券商設置標準第十五條及期貨商設置標準第四十條針對金融機構兼營業務係採指撥營運資金之方式辦理，爰將「資本」予以刪除，並酌修第一項規定之文字。</p> <p>三、配合第一項規定文字修正及全文修正條次及部分項次變更，另為使銀行設有部門主管一人負責綜理保險經紀業務，且該部門主管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，爰修正第二項文字。</p> <p>四、本次修正第七條第二項已明定銀行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，爰刪除第三項規定。</p>
---	--	---

<p>第二十七條 個人執業經紀人、<u>受經紀人公司及銀行任用經紀人之執業證照</u>有效期間為五年，應於期滿前辦妥換發執業證照手續，未辦妥前不得執行業務。</p> <p>經紀人申請換發執業證照時，應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、原領執業證照。 二、主管機關認可之在職教育訓練證明。 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。 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。 五、<u>無第六條第三項及第四十九條第二十六款規定情事之聲明書。</u> 六、依<u>第四十五條</u>規定加入經紀人公會或經紀人商業同業公會之證明。 七、其他主管機關規定應提出之文件。 	<p>第二十一條 個人執業經紀人及經紀人公司任用經紀人之執業證照有效期間為五年，應於期滿前辦妥換發執業證照手續，未辦妥前不得執行業務。</p> <p>經紀人申請換發執業證照時，應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、原領執業證照。 二、主管機關認可之在職教育訓練證明。 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。 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。 五、無第六條第一項各款所列情事之聲明書。 六、依第三十七條規定加入經紀人公會或經紀人商業同業公會之證明。 七、其他主管機關規定應提出之文件。 	<ol style="list-style-type: none"> 一、條次變更。 二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第一項所規範之主體。 三、配合全文修正條次變更，及現行第六條第一項針對個人執業經紀人、受經紀人公司或銀行任用之經紀人之消極資格已修正移列至第六條第三項另為規定，並增訂第四十九條第二十六款禁止規定，爰修正第二項第五款及第六款文字。
<p>第二十八條 經紀人有下列情事之一者，主管機關應不予換發其執業證</p>	<p>第二十二條 經紀人有下列情事之一者，主管機關應不予換發其執業證</p>	<ol style="list-style-type: none"> 一、條次變更。 二、配合現行條文第六條第一項有關個人執業經紀

<p>照：</p> <p>一、違反保險法第一百六十五條第二項規定。</p> <p>二、有第六條第三項或第四十九條第二十六款規定之情事。</p> <p>三、違反第七條第二項或第四項規定。</p> <p>四、未於前條第一項所定期限內申請換發執業證照。</p> <p>五、未依第四十三條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、<u>金融消費者保護法第十三條第四項所定之年費、爭議處理服務費</u>或其他規費。</p> <p>七、其他主管機關規定事項。</p>	<p>照：</p> <p>一、違反保險法第一百六十五條第二項規定。</p> <p>二、有第六條第一項各款所列情事之一。</p> <p>三、違反第七條第二項或第四項規定。</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、未依第三十五條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>人、受經紀人公司或銀行任用之經紀人之消極資格已修正移列至第六條第三項另為規定，並增訂第四十九條第二十六款禁止規定，爰修正第二款文字。</p> <p>三、配合全文修正條次變更，修正第四款及第五款文字。</p> <p>四、考量金融消費者保護法第十三條第四項已賦予爭議處理機構得向金融服務業收取年費及爭議處理服務費，以辦理金融消費爭議處理及教育宣導，為使金融服務業依規定繳納上開費用，俾使金融消費爭議處理及教育宣導等項業務得順利進行，以保障消費者權益，爰修正第六款規定。</p>
第二十九條 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證照。	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證照。	條次變更。
第四章 教育訓練	第四章 教育訓練	章名未修正。
第三十條 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。	條次變更。
第三十一條 個人執業經紀人、 <u>受經紀人公司或銀行任用之經紀人</u> 應於申請執行業務前一年內參加職前教育訓練達三	第二十五條 個人執業經紀人或經紀人公司任用之經紀人應於申請執行業務前一年內參加職前教育訓練達三十二小時	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第一項所規範之主體。</p>

<p>十二小時以上，並經測驗及格。</p> <p>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。</p> <p>本條文自<u>中華民國一百零四年六月二十四日</u>施行。</p>	<p>以上，並經測驗及格。</p> <p>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。</p> <p>本條文自修正發布後一年施行。</p>	<p>三、為使本條文之施行日期更臻明確，爰修正第三項規定。</p>
<p><u>第三十二條</u> 個人執業經紀人、<u>受經紀人公司或銀行任用之經紀人</u>，應於執業證照有效期間參加在職教育訓練每年平均十六小時以上，且<u>換發執業證照前二年法令課程時數每年平均</u>不得少於八小時。</p> <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、保險代理人商業同業公會、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>本條文自<u>一百零四年六月二十四日</u>施行。</p> <p>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</p>	<p><u>第二十六條</u> 個人執業經紀人或經紀人公司任用之經紀人，應於執業證照有效期間參加在職教育訓練每年平均十六小時以上，且法令課程時數不得少於八小時。</p> <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、保險代理人商業同業公會、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>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。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行任用之經紀人納為第一項教育訓練之對象，另為使經紀人所應參加法令課程時數更臻明確，爰第一項文字酌作修正。</p> <p>三、第二項標點符號酌予調整。</p> <p>四、為使本條文之施行日期更臻明確，爰修正第三項文字。</p>

六十四小時。		
第五章 管理	第五章 管理	章名未修正。
<p>第三十三條 <u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行於執行或經營業務時，應盡善良管理人之注意及忠實義務，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></p> <p><u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行執行或經營保險經紀業務，應將有關文件留存建檔備供查閱。</u></p> <p><u>經紀人公司及銀行經營保險經紀業務，應依法令及主管機關規定訂定其內部作業規範，並落實執行，以確保其作業程序及內容已遵循相關法令規定。</u></p> <p><u>經紀人為被保險人洽訂保險契約前，應主動提供書面分析報告（如附件一），向要保人或被保險人收取報酬前，應明確告知其報酬收取標準（如附件二）。</u></p> <p><u>經紀人公司及銀行將要保文件送交保險業完成核保作業前，應對要保人進行電話訪問，以確實瞭解要保人之需求、商品或服務之適合</u></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，<u>確保其作業程序及內容已遵循相關法令規定。</u></p> <p>經紀人經營或執行保險經紀業務，應於有關文件<u>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、瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、現行條文第二項有關簽署部分之規定、第三項及第四項規定，修正移列至第三十四條第一項、第四項及第五項。</p> <p>三、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為本條規範之主體。</p> <p>四、配合保險法第一百六十三條第六項規定之修正，明定保險經紀人應盡善良管理人之注意並負忠實義務，另為使第一項及第二項所規範主體更臻明確，並參考第二條名詞定義之用語，將第一項及第二項酌作文字修正。</p> <p>五、為強化經紀人公司及銀行恪遵保險法及相關法令規定，並提升法令遵循人員之職責，爰參考金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法第十一條規定，明定經紀人公司及銀行應依法令及主管機關規定訂定其內部作業規範，爰增訂第三項規定。</p> <p>六、配合保險法第一百六</p>

<p><u>度，及保險業務員已充分說明契約重要內容並揭露風險；經紀人公司及銀行將有關文件送交保險業辦理要保人或受益人變更、保險單借款及終止一部或全部契約之申請，應於保險業完成作業前對要保人進行電話訪問，以確認其本意。電話訪問之保險種類及比例，由主管機關另定之。</u></p> <p><u>經紀人公司及銀行發現電話訪問有不符合前項規定或違反要保人本意之情事，應於保險業完成作業前通知該保險業及要保人為補正或採取有利於要保人、被保險人之處置。</u></p> <p><u>經紀人公司及銀行針對第五項電話訪問應經受訪者同意全程錄音及備份存檔，保存期限不得低於保險契約期滿後二年。</u></p> <p><u>經紀人公司及銀行直接或間接持有單一保險公司已發行有表決權股份總數超過百分之十者，或單一保險公司直接或間接持有經紀人公司或銀行已發行有表決權股份總數超過百分之十者，經紀人應於洽訂保險契約前，向要保人揭露該資訊。</u></p>	<p>書。</p> <p>五、其他執行業務之文件。</p>	<p>十三條第七項規定有關經紀人為被保險人洽訂保險契約前，應主動提供書面分析報告，向要保人或被保險人收取報酬者，應明確告知其報酬收取標準，另依同條第八項授權主管機關訂定書面分析報告之內容及報酬收取標準，爰增訂第四項規定。</p> <p>七、因經紀人係基於消費者利益洽訂保險契約或提供服務之人，為落實經紀人所應盡之忠實義務及瞭解消費者需求之商品或服務之適合度，爰參考「銀行、保險公司、保險代理人或保險經紀人辦理銀行保險業務應注意事項」第十一點之二規定，增訂第五項至第七項有關電話訪問相關規定，以降低金融消費爭議案件發生之可能性，並保障消費者權益。</p> <p>八、鑒於經紀人為基於被保險人利益洽訂保險契約之人，為避免經紀人、兼營保險經紀業務之銀行與保險業相互持有已發行有表決權股份總數超過一定比率將影響經紀人為被保險人規劃保險</p>
--	-------------------------------	---

<p><u>經紀人公司及已領有經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務執業證照之銀行應於本規則修正施行之日起六個月內依第三項規定完成訂定及修正內部作業規範。</u></p>		<p>之中立性，爰參考英國 (Insurance Conduct of Business sourcebook Chapter 4)、美國 (ICP 18) 及香港 (Insurance Company Ordinance Chapter 41) 等國家之作法增訂第七項規定。</p> <p>九、為使目前已領有執業證照之經紀人公司及已領有經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務執業證照之銀行得有充分時間依第三項規定訂定或修正內部作業規範，爰增訂第八項緩衝期間之規定。</p>
<p>第三十四條 <u>個人執業經紀人、受經紀人公司及銀行所任用之經紀人應確實瞭解要保人之需求及商品或服務之適合度，並應於有關文件簽署。</u></p> <p><u>受經紀人公司及銀行所任用之經紀人，應確保前條第五項至第七項電話訪問落實執行並留存建檔。</u></p> <p><u>第一項及前條第二項有關文件，在財產保險經紀人包括：</u></p> <p>一、要保書。</p> <p>二、批改申請書。</p> <p>三、代收轉付保險費收</p>	<p>第二十七條第二項 <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>第二十七條第三項 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>一、第一項、第四項及第五項規定分別由現行條文二十七條第二項至第四項移列修正。</p> <p>二、為強化受經紀人公司及銀行所任用之經紀人之功能與責任，並確保經紀人公司與銀行落實執行電話訪問機制及資料留存建檔作業，爰增列第二項規定。</p> <p>三、配合項次及款次變更，酌修第三項及第四項序文文字；另因保險經紀人收取保險費後轉交予保險業應屬代收轉付之性質，</p>

<p><u>據憑證。</u></p> <p>四、瞭解要保人及被保險人之需求、<u>適合度分析評估及洽訂保險契約分析報告書。</u></p> <p><u>五、終止契約申請書。</u></p> <p><u>六、其他經主管機關指定之文件。</u></p> <p>第一項及前條第二項有關文件，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、代收轉付保險費收據憑證。</p> <p>四、瞭解要保人及被保險人之需求、<u>適合度分析評估及洽訂保險契約分析報告書。</u></p> <p><u>五、終止契約申請書。</u></p> <p><u>六、其他經主管機關指定之文件。</u></p>	<p>五、其他執行業務之文件。</p> <p>第二十七條第四項 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>爰參考旅行業管理規則第二十四條及第三十三條規定，修正第四項第三款及第五項第三款文字。</p> <p>四、配合保險法第一百六十三條第七項課予保險經紀人為被保險人洽訂保險契約前應提供書面分析報告之義務，爰酌修第三項第四款及第四項第四款文字。</p> <p>五、有鑒於終止契約申請書亦屬要保人行使保險契約重要權利之文件，爰增訂第三項第五款及第四項第五款規定。</p> <p>六、為使原定二十七條第三項第五款及第四項第五款所定「其他執行業務之文件」更臻明確，爰修正為「其他經主管機關指定之文件」，後續並由本會另定之，另配合上開規定之新增，分別移列至第三項第六款及第四項第六款。</p>
<p>第三十五條 經紀人公司得經營保險經紀業務及再保險經紀業務。</p> <p><u>經紀人公司同時經營保險經紀業務與再保險經紀業務，其內部控制制度及其處理程序應予區隔，不得有利益衝</u></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><u>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</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、因經紀人公司經營再保險經紀業務之資格條件於本次修正後已於第六條第二項、第九條第五項、第六項、第十二條第六項及第二十一條第六項</p>

<p>突之情事，並遵循經紀人商業同業公會所訂定之執業道德規範及自律規範。</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、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><u>關申請核准。</u></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執業道德規範及自律規範。</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、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>另為規定，爰刪除第二項規定。</p> <p>三、考量經紀人公司經營業務應盡善良管理人之注意於第三十三條業有明定，併考量第二項所定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係指經紀人公司同時經營保險經紀業務與再保險經紀之情形，爰第二項文字予以修正，以臻明確。</p>
<p>第三十六條 銀行兼營保險經紀業務，應依下列規定辦理：</p> <p>一、應於營業場所顯著明確標示辦理保險經紀業務。</p> <p>二、應表明並使消費者瞭解保險經紀業務與銀行業務之區別。</p> <p>三、設立或指定相關部門，負責處理因兼營保險經紀業務所衍生之爭議案件。</p>		<p>一、<u>本條新增。</u></p> <p>二、為強化銀行辦理保險經紀業務之各項管控措施，並避免銀行銷售保險與其他金融商品有所混淆，爰參考「銀行、保險公司、保險代理人或保險經紀人辦理銀行保險業務應注意事項」第十一點之一及「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」第七條第一款規定增</p>

<p>四、應向客戶明確揭露保險商品之性質及風險。</p> <p>五、其他主管機關規定應遵行之事項。</p> <p>銀行不得利用客戶之存款資料進行誤導或不當行銷方式勸誘、推介與客戶風險屬性不相符之保險商品，亦不得僅以定期存款與保險商品間之報酬率為差異比較，而忽略各類商品之風險特性及產品屬性，或未就報酬與風險為衡平對稱之揭露等情事。</p> <p>本規則修正施行前，已領有經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務執業證照之銀行，應於修正施行之日起六個月內依第一項第一款及第三款辦理。</p>		<p>訂第一款及第二款規定。</p> <p>三、為使銀行妥適處理經營保險經紀業務所衍生之爭議案件，明定銀行應設立或指定相關部門，負責處理保險經紀業務所衍生之爭議案件，並為使消費者能明確知悉保險商品之性質與風險，爰增訂第三款及第四款規定。</p> <p>四、為避免銀行有利用客戶資料為保險招攬或其他不當行銷之情事，爰增訂第二項規定。</p> <p>五、為使已領有經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務執業證照之銀行得有適當期間予以調整，爰增訂第三項規定。</p>
<p>第三十七條 經紀人公司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>第二十九條 經紀人公司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>條次變更。</p>
<p>第三十八條 經紀人公司或銀行所任用之經紀人及所屬業務員使用之宣傳及廣告內容，應經所屬公司或銀行核可；其</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>一、條次變更。</p> <p>二、除保險業務員外，因受經紀人公司及銀行所任用之經紀人亦得為被保險人洽訂保險</p>

<p>所屬公司或銀行並應依法負責任。</p>		<p>契約，考量其所使用之宣傳及廣告內容，亦應經所屬公司核可後方可使用，爰作文字修正。</p>
<p>第三十九條 <u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>因執行或經營業務之過失、錯誤或疏漏行為，致要保人、被保險人受有損害時，應依法負賠償責任。</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，經紀人應依法負賠償責任。</p>	<p>一、條次變更。 二、為使本條規範主體更臻明確，並配合保險法第一百六十三條第一項規定及本規則第二條名詞定義之用語，酌作文字修正。</p>
<p>第四十條 <u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>受要保人委託代收轉付之保險費，應直接總額解繳保險業。但經營再保險經紀業務者，不在此限。</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，<u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>不得收受。</p>	<p>第三十二條 <u>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。</u></p> <p>經紀人受要保人委託代繳納之保險費，應直接總額解繳保險業。但經營再保險經紀業務者，不在此限。</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>一、條次變更。 二、現行條文第一項規定於第三十三條第二項已有規定，爰予以刪除。 三、為使本條規範主體更臻明確，並考量經紀人收取保險費後交付予保險業應屬代收轉付之性質，爰第二項及第三項酌作文字修正。</p>
<p>第四十一條 <u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>受要保人之委託代收轉付保險費者，應保存收費紀錄及代收轉付保險費收據憑證影本。</p> <p>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。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p>	<p>一、條次變更。 二、為使第一項規範主體更臻明確，併考量經紀人公司收取保險費後交付予保險業應屬代收轉付之性質，另配合三十四條第五項第三款及第六項第三款文字修正，第一項酌作文字修正。</p>
<p>第四十二條 <u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u></p>	<p>第三十四條 經紀人應有</p>	<p>一、條次變更。</p>

<p><u>紀人、經紀人公司及銀行</u>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。</p> <p><u>經紀人公司或銀行</u>執業證照登記事項有變更者，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照。</p> <p><u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>應將執業證照正本懸掛於營業<u>所在地</u>明顯之處。</p> <p><u>個人執業經紀人、受經紀人公司或銀行任用之經紀人於洽訂保險契約或提供相關服務</u>時，應出示執業證照及服務證件正本或影本。</p>	<p>固定之營業所在地，並不得設於保險業總公司、分支機構內。</p> <p>經紀人公司執業證照登記事項有變更者，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照。</p> <p>經紀人應將執業證照正本懸掛於營業處所明顯之處。</p> <p>個人執業經紀人執行業務時，應出示執業證照及服務證件正本或影本。</p>	<p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第一項至第三項所規範之主體，並為使第一項及第三項規範主體更臻明確，爰本條酌作文字修正。</p> <p>三、為使第三項原定「營業處所」與第一項「營業所在地」所用文字一致，爰修正第三項規定。</p> <p>四、除個人執業經紀人外，因受經紀人公司及銀行所任用之經紀人亦得從事洽訂保險契約或提供相關服務，為使消費者得以確認身分，爰將其納為第四項所規範之主體，並修正第四項規定。</p>
<p><u>第四十三條 個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>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。</p> <p>主管機關得隨時派員檢查<u>個人執業經紀人、經紀人公司或銀行</u>之營業及資產負債，或令其於限期內報告營業狀況。</p>	<p><u>第三十五條 經紀人</u>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。</p> <p>主管機關得隨時派員檢查經紀人之營業及資產負債，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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第三項所規範之主體，另為使各項主體更臻明確，爰酌作文字修正。</p>

<p><u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>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>經紀人公司及銀行</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>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>經紀人公司</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>第四十四條 <u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>與同一保險業為執行或經營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>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、條次變更。 二、為使本條規範主體更臻明確，另配合第二條名詞定義之用語酌作文字修正。</p>
<p>第四十五條 <u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>經主管機關許可登記後，<u>經紀人公司及銀行</u>應加入經紀人商業同業公會，<u>個人執業經紀人</u>應加入經紀人公會。</p> <p><u>個人執業經紀人、經紀人公司及銀行</u>非依前項規定加入<u>經紀人公會</u>或<u>經紀人商業同業公會</u>，領有會員證，不得申領執業證照<u>執行或經營業務</u>。</p>	<p>第三十七條 經紀人經主管機關許可登記後，<u>經紀人公司</u>應加入經紀人商業同業公會，<u>個人執業經紀人</u>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，不得申領執業證照經營或執行業務。</p>	<p>一、條次變更。 二、為使本條規範主體更臻明確，另配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正及本規則第二條名詞定義之用語，爰修正本條文字。 三、第二項「商業同業公會」之文字配合第一項規定修正為「經紀人商業同業公會」。</p>
<p>第四十六條 <u>經紀人商業同業公會</u>或<u>經紀人公會</u>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</p>	<p>第三十八條 <u>經紀人商業同業公會</u>或<u>經紀人公會</u>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</p>	<p>一、條次變更。 二、配合保險法第一百六十三條第五項之修正及本規則第四十五條規定銀行亦應加入經紀人商業同</p>

<p>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>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<u>公司</u>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>業公會，併考量經紀人公會所屬會員係屬個人執業經紀人而非公司組織，爰修正第二項規定。</p>
<p>第四十七條 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第十三條所定資格條件之證明。</p> <p>四、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：</p> <p>（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。</p> <p>（二）取得職前教育訓</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第十一條所定資格條件之證明。</p> <p>四、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：</p> <p>（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。</p> <p>（二）取得職前教育訓</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合全文修正條次變更，修正第二項第三款文字。</p>

<p>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。</p> <p>(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。</p> <p>五、任用之經紀人身分證明。</p> <p>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。</p> <p>七、分公司營業計畫書。</p> <p>八、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p>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、<u>任用之分公司經理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及任用之經紀人出具無第四十九條第二十六款情事之書面聲明</u>，向主管機關申請核發分公司執業證照。</p>	<p>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。</p> <p>(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。</p> <p>五、任用之經紀人身分證明。</p> <p>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。</p> <p>七、分公司營業計畫書。</p> <p>八、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p>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、<u>經紀人</u>出具無第六條第一項第十款及第十一款情事之書面聲明，向主管機關申請核發分公司執業證照。</p>	
<p>第四十八條 經紀人公司</p>	<p>第四十條 經紀人公司在</p>	<p>一、條次變更。</p>

<p>符合下列各款規定者，<u>得向主管機關申請在國外設立子公司、分公司、代表人辦事處或參股投資：</u></p> <p><u>一、最近三年具有健全業務經營績效及健全財務能力。</u></p> <p><u>二、最近一年未受保險法第一百六十七條之二規定之處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。</u></p> <p>經紀人公司申請在國外設立子公司、分公司、代表人辦事處或參股投資，其檢具書件、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>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>二、為適度放寬經紀人公司申請在國外設立分支機構或參股投資之資格條件，爰參考保險業設立遷移或裁撤分支機構管理辦法第十二條第一項第一款及第二項規定，將受處分之限制期間修正為一年。</p>
<p>第四十九條 經紀人不得有下列各款行為之一者：</p> <p>一、申領執業證照時具報不實。</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</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、申領執業證照時具報不實。</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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、鑒於現行保險業務員得招攬之部分險種(如：年金保險或含有連結結構型商品之投資型保險)係保險業務員完成登錄程序後，尚需參加所屬公司教育訓練課程並測驗合格，並報送有關公會備查後，始得招攬，為避免未符招攬特定商品資格之保險業務員有招攬該等保險商品之情事，並考量未具保險招攬資格已包</p>

<p>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經營或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，而以執業證照供他人使用。</p> <p>九、有侵占、詐欺、背信、偽造文書行為受刑之宣告。</p> <p>十、經營或執行執業證照所載範圍以外之保險業務。</p> <p>十一、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。</p> <p>十二、以不法之方式使保險人為不當之保險給付。</p>	<p>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經營或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，而以執業證照供他人使用。</p> <p>九、有侵占、詐欺、背信、偽造文書行為受刑之宣告。</p> <p>十、經營或執行執業證照所載範圍以外之保險業務。</p> <p>十一、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。</p> <p>十二、以不法之方式使保險人為不當之保險給付。</p>	<p>含未完成保險業務員登錄程序之態樣，爰修正第十六款文字。</p> <p>三、配合現行條文第十七條第二項修正移列至第二十條、第十七條第六項規定修正移列至第二十一條第五項及新增第二十二條第三項規定，爰修正第十七款文字。</p> <p>四、配合新增第二十二條第一項規定，將其違反情事納入第十八款禁止行為。</p> <p>五、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第十九款規範之主體，並酌作文字修正。</p> <p>六、因保險法第一百六十七條之二業已明定違反同法第一百六十三條第四項授權訂定本規則有關財務或業務管理之規定或一百六十三條第五項準用上開規定者，應限期改正，或併處新臺幣六十萬元以上三百萬元以下罰鍰；情節重大者，廢止其許可，並註銷執業證照。針對違反本規則管理章之保險經紀人或銀行，主管機關自得依上開規定為行政處分，尚無需於本條再行重複</p>
---	---	---

<p>十三、散播不實言論或文宣擾亂金融秩序。</p> <p>十四、授權第三人代為經營或執行業務，或以他人名義經營或執行業務。</p> <p>十五、將非所任用之經紀人或非所屬登錄之保險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保險代理人交付保險人。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、聘用未具保險招攬資格者為其招攬保險業務。</p> <p>十七、未依第十五條第一項、第二十一條第五項或第二十二條第三項所定期限內，辦理繳銷或註銷執業證照。</p> <p>十八、擅自停業、暫時停止一部或全部業務、復業、恢復業務、解散或終止一部或全部</p>	<p>十三、散播不實言論或文宣擾亂金融秩序。</p> <p>十四、授權第三人代為經營或執行業務，或以他人名義經營或執行業務。</p> <p>十五、將非所任用之經紀人或非所屬登錄之保險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保險代理人交付保險人。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照。</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</p>	<p>訂定，爰刪除現行條文第二十一款、第二十三款及第二十八款規定，並修正第二十七款規定，原第二十二款及二十四款至二十六款配合上開規定刪除，爰作款次變更。</p> <p>七、考量保險經紀人所使用之廣告或宣傳等內容如與保險商品無涉，尚無需經保險業同意後方可使用，爰第二十一款規定酌作文字修正。</p> <p>八、將現行條文第六條第一項第十款及第十一款規定修正並納入第二十六款禁止行為，另酌作文字修正。</p> <p>九、另配合上述規定之增刪，現行條文第二十九款及第三十款依序修正為第二十七款及第二十八款。</p>
--	---	--

<p><u>業務。</u></p> <p>十九、<u>經紀人公司或銀行</u>經營業務後，<u>未於所任用之經紀人離職時</u>，依<u>第七條第二項</u>任用經紀人擔任簽署工作。</p> <p>二十、<u>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。</u></p> <p><u>二十一、使用與保險商品有關之廣告、宣傳內容</u>，非屬保險業提供或未經其同意。</p> <p><u>二十二、將報酬支付予非實際招攬之保險業務員及其業務主管。但支付續期報酬予接續保戶服務人員者</u>，不在此限。</p> <p><u>二十三、未確認金融消費者對保險商品之適合度。</u></p> <p><u>二十四、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>二十五、提報業務或財務報表之資料不實或不全。</u></p> <p><u>二十六、任職於保險業、擔任有關公會現職人員或登</u></p>	<p>第八條第二項任用經紀人擔任簽署工作。</p> <p>二十、<u>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。</u></p> <p>二十一、<u>未依第二十七條規定經營或執行業務及於有關文件簽署。</u></p> <p>二十二、<u>使用之廣告、宣傳內容</u>，非屬保險業提供或未經其同意。</p> <p>二十三、<u>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。</u></p> <p>二十四、<u>將報酬支付予非實際招攬之保險業務員及其業務主管。但支付續期報酬予接續保戶服務人員者</u>，不在此限。</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>二十六、<u>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>二十七、<u>未依主管機關所定期限提報業</u></p>	
--	--	--

<p><u>錄為保險業務員。</u></p> <p><u>二十七</u>、其他違反本規則或相關法令。</p> <p><u>二十八</u>、其他有損保險形象。</p>	<p><u>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、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>二十九、其他違反本規則或相關法令。</p> <p>三十、其他有損保險形象。</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>一、<u>本條刪除。</u></p> <p>二、因保險法第一百六十三條第一項業明定保險經紀人應經主管機關許可，繳存保證金並投保相關保險，並取得執業證照後，始得經營或執行業務，且執業證照經主管機關撤銷或廢止者，本不得經營或執行保險經紀業務，爰予刪除。</p>
<p><u>第五十條</u> 經紀人公司及銀行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或審計委員會報告。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>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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定，將銀行納為第一項所規範之主體，另因部分分公司係採設置審計委員會代替監察人，爰於第一項規定增列審計委員會。</p> <p>三、為使已領有經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務執業證照之銀行得有適當期間擬具法令遵循</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解程序。</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><u>本規則修正施行前，已領有經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務執業證照之銀行，應於修正施行之日起六個月內依第一項規定擬具法令遵循手冊，並置法令遵循人員。</u></p>	<p>法令規章。</p> <p>三、違反法令規章之處理解程序。</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>手冊，並選任適當法令遵循人員，爰增訂第五項規定。</p>
<p><u>第五十一條</u> 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>條次變更。</p>
<p><u>第五十二條</u> 經紀人公司及銀行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、</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、</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納為第</p>

<p>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、保險代理人公司或經紀人公司相關業務經驗者。</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、保險代理人公司或經紀人公司相關業務經驗者。</p> <p>前項法令遵循人員不得有第六條第一項第一款至第十款及第十二款至第十九款規定之情事。</p> <p><u>銀行所任用之法令遵循人員至少應有一人符合第一項所定之資格條件。</u></p>	<p>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、保險代理人公司或經紀人公司相關業務經驗者。</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、保險代理人公司或經紀人公司相關業務經驗者。</p> <p>前項法令遵循人員不得有第六條第一項第一款至第十款及第十二款至第十九款規定之情事。</p>	<p>一項所規範之主體，並明定銀行所任用之法令遵循人員至少應有一人需具備第一項所定資格條件，爰第一項序文酌作文字修正並增訂第三項規定。</p>
<p>第六章 外國經紀人</p>	<p>第六章 外國經紀人</p>	<p>章名未修正。</p>
<p>第<u>五十三</u>條 主管機關得視需要，核准公司組織之外國經紀人機構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>	<p>第四十六條 主管機關得視需要，核准公司組織之外國經紀人機構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>	<p>條次變更。</p>
<p>第<u>五十四</u>條 外國經紀人機構申請在中華民國境內設立分公司應具備下列條件：</p> <p>一、最近三年具有健全業務經營績效及安全財務能力者。</p> <p>二、最近三年無重大違規遭受處罰紀錄，</p>	<p>第四十七條 外國經紀人機構申請在中華民國境內設立分公司應具備下列條件：</p> <p>一、最近三年具有健全業務經營績效及安全財務能力者。</p> <p>二、最近三年無重大違規遭受處罰紀錄，</p>	<p>條次變更。</p>

經其本國主管機關證明者。	經其本國主管機關證明者。	
<p><u>第五十五條</u> 外國經紀人機構申請在中華民國境內設立分公司經營保險經紀業務許可者，應檢具下列文件各二份，送交主管機關審核之：</p> <p>一、外國經紀人公司許可申請書。</p> <p>二、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。</p> <p>三、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。</p> <p>四、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。</p> <p>五、本公司章程。</p> <p>六、營業計畫書。</p> <p>七、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：</p> <p>（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。</p> <p>（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</p>	<p>第四十八條 外國經紀人機構申請在中華民國境內設立分公司經營保險經紀業務許可者，應檢具下列文件各二份，送交主管機關審核之：</p> <p>一、外國經紀人公司許可申請書。</p> <p>二、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。</p> <p>三、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。</p> <p>四、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。</p> <p>五、本公司章程。</p> <p>六、營業計畫書。</p> <p>七、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：</p> <p>（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。</p> <p>（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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合全文修正條次變更，修正第一項第十款文字。</p> <p>三、為使外國保險經紀人機構明確瞭解申請在中華民國境內設立分公司經營保險經紀業務許可時，所檢附營業計畫書應記載之重要事項，爰增訂第二項規定。</p> <p>四、配合新增第二項規定，酌修第三項及第四項文字。</p> <p>五、為確保外國經紀人機構申請在中華民國境內設立分公司經營保險經紀業務許可時所檢附書件之真實性，爰參考保險業設立許可及管理辦法第六條第三項規定，增訂第六項有關主管機關發現申請書件有不實記載者，得撤銷其許可之規定，俾使外國保險經紀人機構可確實遵循，惟該項規定並非僅明示其一而排除其他，申請者如施以其他不當方法申請許可，主管機關仍得依行政程序法第一百一十七條規定撤銷違法行政處分。</p>

<p>最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</p> <p>(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。</p> <p>八、任用之經紀人身分證明。</p> <p>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。</p> <p>十、預定分公司經理人之身分證明及符合第十三條所定資格條件之證明。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>十三、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p><u>前項第六款營業計畫書至少應載明下列事項：</u></p> <p><u>一、經營業務之理念及忠實義務之執行方</u></p>	<p>最近一年內受在職教育訓練十六小時以上之證明。</p> <p>(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。</p> <p>八、任用之經紀人身分證明。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>十三、其他主管機關規定應提出之文件。</p> <p>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。</p> <p>前二項書件，依特</p>	
---	--	--

<p><u>式。</u></p> <p><u>二、經營業務之範圍。</u></p> <p><u>三、業務發展計畫。</u></p> <p><u>四、組織架構及工作職掌。</u></p> <p><u>五、招攬處理制度及程序。</u></p> <p><u>六、未來三年財務預測。</u></p> <p><u>七、場地設備概況。</u></p> <p><u>八、其他主管機關規定之事項。</u></p> <p>第一項各類書件，若受限於本國法令未能提供者，應檢附相當文件。</p> <p>第一項及前項書件，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。</p> <p>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，經主管機關限期補正而未補正者，亦同。</p> <p><u>外國經紀人機構經許可在中華民國境內設立分公司經營保險經紀業務許可後，經主管機關發現其檢送第一項之書件有不實記載者，主管機關得撤銷許可。</u></p>	<p>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。</p> <p>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，經主管機關限期補正而未補正者，亦同。</p>	
<p>第五十六條 外國經紀人公司其本公司應依其營</p>	<p>第四十九條 外國經紀人公司其本公司應依其營</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、現行條文第二項針對外國經紀人公司應專</p>

<p>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。</p> <p>本規則<u>中華民國一百零三年六月二十四日</u>修正施行前，已領有執業證照之外國經紀人公司應於<u>中華民國一百零八年六月二十四日</u>前依前項規定<u>完成</u>調整其在臺營運資金。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p>	<p>撥在臺營運資金訂有調整期間之規定，為使調整期間之適用更臻明確，酌作文字修正。</p>
<p>第五十七條 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。</p> <p>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。</p> <p>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</p>	<p>第五十條 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。</p> <p>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。</p> <p>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</p>	<p>條次變更。</p>

者，其營業登記依有關法令辦理。	者，其營業登記依有關法令辦理。	
第五十八條 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。	條次變更。
第五十九條 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。	條次變更。
第七章 附則	第七章 附則	章名未修正。
第六十條 充任或升任經紀人公司之負責人者，應符合第六條第一項、第十二條及第十三條規定；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、受經紀人公司或銀行任用之經紀人，有第六條第三項或第四十九條第二十六款規定之情事者，主管機關得廢止其許可，並註銷執業證照。	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。	一、條次變更。 二、配合全文修正條次變更，修正第一項文字。 三、配合保險法第一百六十三條第五項規定之修正，將銀行納入第三項規定，另因現行條文第六條第一項對經紀人所列之消極資格已修正移列至第六條第三項另為規定，並增訂第四十九條第二十六款禁止規定，爰修正第三項文字。
第六十一條 本規則除另定施行日期者外，自發布日施行。	第五十四條 本規則除另定施行日期者外，自發布日施行。	條次變更。

附件一：保險經紀人管理規則第三十三條第四項所定保險經紀人
針對人身保險商品(不包含旅行平安險)應提供之書面分析報告

一、消費者基本資料及需求瞭解至少應包含之內容(得視需要自行增列其他項目)

(一)基本資料

- 1.要保人(姓名/法人名稱)
- 2.要保人年齡/職業(法人則免)
- 3.被保險人性別
- 4.被保險人年齡/職業
- 5.被保險人職業

(二)保險需求與風險屬性

1. 本次投保之目的及需求
2. 是否有指定之保險公司
3. 欲投保之保險種類
4. 欲投保之保險金額
5. 是否已有投保其他商業保險之有效保險契約
6. 要保人之風險屬性(具投資風險或匯率風險等保險商品應予增列)

(三)保險費支出

- 1.預估繳交保險費金額
2. 繳交保險費之人預估退休剩餘年期(僅長年期保險需填寫)
3. 繳交保險費之來源(僅長年期保險需填寫)

二、保險經紀人(含保險經紀人公司及銀行所屬業務員)應根據要保人/被保險人所提供各種資訊及需求，於中立、公平合理及客觀之基礎下提供建議，並採用消費者易清楚明瞭、正確之格式呈現，至少應包含以下內容：

(一)保險公司名稱及概況

(二)保險商品/險種名稱

(三)保險金額

(四)保障範圍

(五)保險費及繳費年期

(六)建議投保保險公司之理由

備註：依電子簽章法第四條第二項規定，本書面分析報告之內容如可完整呈現，並可於日後取出供查驗者，經相對人同意，得以電子文件為之。另依同法第二條第一款規定，電子文件係指文字、聲音、圖片、影像、符號或其他資料，以電子或其他以人之知覺無法直接認識之方式，所製成足以表示其用意之紀錄，而供電子處理之用者。

保險經紀人姓名/執業證照編號：_____

保險業務員姓名/登錄證字號：_____

保險經紀人公司/保險經紀人營業所在地：_____

附件一：保險經紀人管理規則第三十三條第四項所定保險經紀人
針對旅行平安險應提供之書面分析報告

一、消費者基本資料及需求瞭解至少應包含之內容(得視需要自行增列其他項目)

(一)基本資料

- 1.要保人(姓名/法人名稱)
- 2.被保險人性別
- 3.被保險人年齡

(二)保險需求

- 1.是否有指定之保險公司
- 2.保險期間
- 3.被保險人於本次旅程是否已投保其他保險公司之旅行平安險

(三)保險費支出：預估繳交保險費金額

二、保險經紀人(含保險經紀人公司及銀行所屬業務員)應根據要保人/被保險人所提供各種資訊及需求，於中立、公平合理及客觀之基礎下提供建議，並採用消費者易清楚明瞭、正確之格式呈現，至少應包含以下內容：

(一)保險公司名稱及概況

(二)保險商品/險種名稱

(三)保險金額

(四)保障範圍

(五)保險費

(六)建議投保保險公司之理由

備註：依電子簽章法第四條第二項規定，本書面分析報告之內容如可完整呈現，並可於日後取出供查驗者，經相對人同意，得以電子文件為之。另依同法第二條第一款規定，電子文件係指文字、聲音、圖片、影像、符號或其他資料，以電子或其他以人之知覺無法直接認識之方式，所製成足以表示其用意之紀錄，而供電子處理之用者。

保險經紀人姓名/執業證照編號：_____

保險業務員姓名/登錄證字號：_____

保險經紀人公司/保險經紀人營業所在地：_____

中 華 民 國 年 月 日

附件一：保險經紀人管理規則第三十三條第四項所定保險經紀人
針對財產保險商品(不含僅投保強制汽車責任保險)應提供之書面分析報告-註 1

一、消費者基本資料及需求瞭解至少應包含之內容(得視需要自行增列其他項目)

(一)基本資料

- 1.要保人(姓名/法人名稱)
- 2.被保險人(姓名/法人名稱)

(二)保險需求及保險費支出

- 1.本次投保之目的及需求
- 2.是否有指定之保險公司
- 3.欲投保之保險種類
- 4.保險期間
- 5.欲投保之保險金額
- 6.是否已有投保其他商業保險之有效保險契約
- 7.預估繳交保險費金額

二、保險經紀人(含保險經紀人公司及銀行所屬業務員)應根據要保人/被保險人所提供各種資訊及需求，於中立、公平合理及客觀之基礎下提供建議，並採用消費者易清楚明瞭、正確之格式呈現，至少應包含以下內容：

- (一)保險公司名稱及概況
- (二)保險商品/險種名稱
- (三)保險金額
- (四)保障範圍
- (五)保險費
- (六)建議投保保險公司之理由

註 1：若為續保件且續保條件相同者免提供

註 2：依電子簽章法第四條第二項規定，本書面分析報告之內容如可完整呈現，並可於日後取出供查驗者，經相對人同意，得以電子文件為之。另依同法第二條第一款規定，電子文件係指文字、聲音、圖片、影像、符號或其他資料，以電子或其他以人之知覺無法直接認識之方式，所製成足以表示其用意之紀錄，而供電子處理之用者。

保險經紀人姓名/執業證照編號：_____

保險業務員姓名/登錄證字號：_____

保險經紀人公司/保險經紀人營業所在地：_____

附件一：保險經紀人管理規則第三十三條第四項所定保險經紀人

針對僅投保強制汽車責任保險應提供之書面分析報告-註 1

一、消費者及保險標的物基本資料及需求瞭解至少應包含之內容(得視需要自行增列其他項目)

(一)基本資料

- 1.要保人(姓名/法人名稱)
- 2.被保險人(姓名/法人名稱)
- 3.被保險人性別
- 4.被保險人身分證字號
- 5.被保險人年齡
- 6.車牌號碼
- 7.車輛種類

(二)保險需求

- 1.是否有指定之保險公司
- 2.保險期間
- 3.是否已有投保其他保險公司之強制汽車責任保險

二、保險經紀人(含保險經紀人公司及銀行所屬業務員)應根據要保人/被保險人所提供各種資訊及需求，於中立、公平合理及客觀之基礎下提供建議，並採用消費者易清楚明瞭、正確之格式呈現，至少應包含以下內容：

(一)保險公司名稱及概況

(二)建議投保保險公司之理由

註 1：若為續保件且續保條件相同者免提供

註 2：依電子簽章法第四條第二項規定，本書面分析報告之內容如可完整呈現，並可於日後取出供查驗者，經相對人同意，得以電子文件為之。另依同法第二條第一款規定，電子文件係指文字、聲音、圖片、影像、符號或其他資料，以電子或其他以人之知覺無法直接認識之方式，所製成足以表示其用意之紀錄，而供電子處理之用者。

保險經紀人姓名/執業證照編號：_____

保險業務員姓名/登錄證字號：_____

保險經紀人公司/保險經紀人營業所在地：_____

附件二：保險經紀人管理規則第三十三條第四項所定報酬收取標準之範圍

壹、保險經紀人向要保人或被保險人收取報酬之標準，應符合公平合理原則及公平交易法等相關法令規定，並以從事下列業務範圍為限：

一、洽訂保險契約

二、提供風險規劃服務，包含以下項目：

(一)人身風險規劃

(二)財產風險規劃

(三)責任風險規劃

(四)損害防阻規劃

(五)其他與保險或風險規劃相關諮詢與服務

三、提供再保險規劃服務：該項目僅限經本會核准經營再保險經紀業務之保險經紀人始得辦理，且其辦理再保險規劃與諮詢應與原經手之在保險契約無利益衝突之情事。

四、保險理賠申請服務：協助保險理賠申請事宜，指非經該保險經紀人洽訂之保險契約所生之理賠申請案件，且限與原經手之保險契約無利益衝突者。

貳、前點所稱報酬，包括金錢、借款、保險費之成數、債務之免除、旅遊招待、獎品或禮物等各種形式。

參、保險經紀人如向要保人或被保險人收取報酬時，應明確告知報酬係採以下何種方式收取(若無收取報酬則免)：

一、按次計費

二、按時計費

三、按件數計費

四、按保險費之特定比例計費

五、其他經保險經紀人與要保人或被保險人議定之方式

保險代理人保險經紀人保險公證人繳存保證金及投保相關保險辦法第二條、第十條修正草案總說明

「保險代理人保險經紀人保險公證人繳存保證金及投保相關保險辦法」(下稱本辦法)自一百年十二月七日訂定發布。現為配合保險法於一百零四年二月四日修正第一百六十三條第五項規定，開放銀行得經主管機關許可擇一兼營保險代理人或保險經紀人業務，爰修正本辦法第二條及第十條規定，本次修正重點如下：

- 一、 將銀行納為本辦法規範之主體，並新增有關銀行之定義。(修正條文第二條)
- 二、 增列銀行於第一年度經營業務時，其營業收入之計算方式。(修正條文第十條)

保險代理人保險經紀人保險公證人繳存保證金及投保相關保險辦法第二條、第十條修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二條 保險代理人（以下簡稱代理人）、保險經紀人（以下簡稱經紀人）、保險公證人（以下簡稱公證人）及銀行經許可後，應持繳存保證金及投保相關保險之證明文件，向主管機關申請核發執業證照。</p> <p><u>本辦法所稱銀行，指經主管機關許可兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行。</u></p>	<p>第二條 保險代理人（以下簡稱代理人）、保險經紀人（以下簡稱經紀人）及保險公證人（以下簡稱公證人）經許可後，應持繳存保證金及投保相關保險之證明文件，向主管機關申請核發執業證照。</p>	<p>一、配合保險法第一百六十三條第五項修正，銀行得經主管機關許可擇一兼營保險代理人或保險經紀人業務，爰將銀行納為第一項規範之主體，另新增第二項有關銀行之定義。</p> <p>二、第二項所定經主管機關許可兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行包含已領有經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務執業證照之銀行。</p>
<p>第十條 銀行及外國代理人、經紀人、公證人在中華民國境內設立之分公司準用本辦法規定繳存保證金與投保相關保險。</p> <p><u>本辦法所稱前一年度營業收入於銀行第一年度經營業務時，係指銀行或其關係企業轉投資成立或概括承受之保險經紀人公司或保險代理人公司前一年度之營業收入總和。</u></p>	<p>第十條 <u>金融機構設有保險經紀人專部</u>及外國代理人、經紀人、公證人在中華民國境內設立之分公司，準用本辦法規定繳存保證金與投保相關保險。</p>	<p>一、配合保險法第一百六十三條第五項修正，爰修正第一項規定，將銀行納為準用本辦法之主體。</p> <p>二、考量銀行或其關係企業已有轉投資成立保險代理人公司或保險經紀人公司者，其兼營保險代理人或保險經紀人業務時，係將原轉投資成立之保險代理人公司或保險經紀人公司業務移轉與銀行或由銀行概括承受其業務，爰新增第二項，明定銀行於第一年度經營業務時，前一年度營業收入以銀行或其關係企業轉投資成立或概括承受之保險經紀人公司或保險代理人公司前一年度之營業收入總和為計算之依據。</p>