

## 保險代理人管理規則修正總說明

保險代理人管理規則於五十八年三月二十日發布施行後，配合保險市場環境之變遷、保險代理人業務之開放與強化保險代理人執行或經營業務之管理，歷經二十二次修正。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。

本次共修正五十二條、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。(修正條文第二十一條)
- 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。(修正條文第二十八條)
- 七、增訂銀行申請領回保證金之程序。(修正條文第二十九條)
- 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)