

金融監督管理委員會公告

中華民國 105 年 3 月 11 日

金管保綜字第 10502561302 號

主 旨：預告訂定「保險法第一百七十七條之一第二項所定本人書面同意方式、業務範圍及其他應遵行事項管理辦法」

依 據：行政程序法第一百五十四條第一項。

公告事項：

一、訂定機關：金融監督管理委員會。

二、訂定依據：保險法第一百七十七條之一第二項。

三、「保險法第一百七十七條之一第二項所定本人書面同意方式、業務範圍及其他應遵行事項管理辦法」草案總說明及逐條說明如附件。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十四日內於前開「法規草案預告論壇」陳述意見或洽詢：

(一) 承辦單位：金融監督管理委員會保險局

(二) 地址：新北市板橋區 22041 縣民大道 2 段 7 號 17 樓

(三) 電話：02-89680331

(四) 傳真：02-89691099

主任委員 王儷玲

授權單位主管決行

保險法第一百七十七條之一第二項所定本人書面同意方式、業務範圍及其他應遵行事項管理辦法草案總說明

緣九十九年五月二十六日修正公布但尚未施行之個人資料保護法（以下簡稱個資法）第六條第一項定有醫療、基因、性生活、健康檢查及犯罪前科之個人資料，不得蒐集、處理或利用，而同項但書之例外規定並未將當事人書面同意之情形予以納入，基於保險業辦理核保、理賠等業務，以及經主管機關許可設立之保險事務財團法人辦理爭議處理、車禍受害人補償業務時，均有蒐集、處理或利用當事人病歷、醫療、健康檢查等個人資料之需要，如因個資法之修正施行而無法繼續處理及利用，必將衝擊保險業務之推動及影響保險消費者權益，爰保險法（以下簡稱本法）於一〇一年六月二十九日配合增訂第一百七十七條之一，其施行日期並配合個資法第六條之施行，由行政院定之。

嗣個資法於一〇四年再次修正，並於同年十二月三十日修正公布，其中第六條第一項但書已增訂當事人書面同意之要件，行政院並定自一〇五年三月十五日施行，考量保險法第一百七十七條之一係因應個資法第六條規定增訂，行政院亦定自一〇五年三月十五日施行，為兼顧保險業務經營之需要及維護保險消費者之權益，爰依據同條第二項規定之授權，訂定「保險法第一百七十七條之一第二項所定本人書面同意方式、業務範圍及其他應遵行事項管理辦法」（以下簡稱本辦法）草案。

本辦法草案共計七條，其要點如下：

- 一、本辦法訂定依據。（草案第一條）
- 二、為利保險業務之經營，明定本法第一百七十七條之一第一項所稱書面同意方式及至少應包含之內容。（草案第二條）
- 三、為保護當事人權益，爰規定書面同意內容得獨立為之或列入要保書、理賠文件或其他相關文件，以及相關應遵行事項。（草案第三條）
- 四、明定本法第一百七十七條之一第一項第一款所定依本法經營或執行業務之範圍。（草案第四條）

- 五、為確保個人資料之安全維護與保密，明定依據本法第一百七十七條之一蒐集、處理或利用病歷、醫療、健康檢查之個人資料之應遵行事項。（草案第五條）
- 六、為確保保險業、專業再保險業、保險代理人、經紀人、公證人，以及辦理爭議處理及車禍受害人補償業務之保險事務財團法人等合法蒐集、處理或利用病歷、醫療、健康檢查之個人資料，爰規定其應訂定內部處理程序，並提報董（理）事會通過，以保護當事人之隱私權益；又為落實內部控制及稽核制度，爰規定保險業、保險代理人公司、保險經紀人公司應將該內部處理程序納入內部控制及稽核項目，並分別依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法及保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法辦理查核。（草案第六條）
- 七、本辦法施行日期。（草案第七條）

保險法第一百七十七條之一第二項所定本人書面同意方式、業務範圍及其他應遵行事項管理辦法草案

條 文	說 明
第一條 本辦法依據保險法（以下簡稱本法）第一百七十七條之一第二項規定訂定之。	本辦法訂定之依據。
<p>第二條 本法第一百七十七條之一第一項所稱書面同意方式，應以紙本或符合電子簽章法之電子文件方式為之。</p> <p>書面同意之內容，至少應包含當事人同意就其本人之病歷、醫療、健康檢查之個人資料，於特定目的之必要範圍內，所為允許蒐集、處理或利用之意思表示。</p> <p>保險業、保險代理人、經紀人為應轉送再保險公司辦理再保險核保或理賠業務需要，前項書面同意之內容並應包含將病歷、醫療、健康檢查之個人資料轉送再保險公司之意思表示。</p>	<p>一、第一項明定本法第一百七十七條之一第一項所稱書面同意方式。</p> <p>二、第二項明定書面同意至少應包含之內容。</p> <p>三、保險業、保險代理人、經紀人為應轉送再保險公司辦理再保險核保或理賠業務需要，爰於第三項明定書面同意之內容並應包含將病歷、醫療、健康檢查之個人資料轉送再保險公司之意思表示，以使當事人瞭解其同意轉送之意旨，亦可使再保險公司取得資料具合法性。</p>
<p>第三條 前條之書面同意內容得獨立為之或列入要保書、理賠文件或其他相關文件中為之。如係列入要保書、理賠文件或其他相關文件中為之，應依下列規定辦理：</p> <p>一、應有獨立欄位清楚標示或以適當方式使當事人得以知悉書面同意之內容，並應有獨立簽署之欄位使當事人表示意見。</p> <p>二、不得有誤導、引人錯誤或要求當事人拋棄或限制個人資料保護法相關權利之敘述。</p>	<p>一、為保護當事人權益，明定本辦法第二條書面同意內容得獨立為之或列入要保書、理賠文件或其他相關文件。</p> <p>二、如以獨立書面為之，其內容應依前條第二項辦理。如列入要保書、理賠文件或其他相關文件中為之，其內容除應依前條第二項辦理外，並應有獨立欄位呈現該同意內容及有獨立簽署之欄位使當事人表示意見，以避免當事人將文件中其他內容與之混淆，俾利其明瞭所同意之內容；另不得誤導、引人錯誤或要求當事人拋棄或限制個人資料保護法相關權利。</p> <p>三、本條所稱「其他相關文件」，參照本法第一百七十七條之一立法理由第二點說明，係指保險業及其輔助人、受保險業委託之法人，如醫療院所及依法設立之醫事檢驗機構，以及財團法人保險事</p>

	業發展中心、財團法人汽車交通事故特別補償基金、依金融消費者保護法成立之財團法人等法人，辦理依據本法第一百七十七條之一規定蒐集、處理或利用病歷、醫療、健康檢查之個人資料所需之相關文件。
<p>第四條 保險業、保險代理人、經紀人、公證人就本法第一百七十七條之一第一項第一款所定之業務範圍如下：</p> <p>一、保險業：指招攬、核保、理賠、客戶服務、契約保全、再保險、追償、申訴及爭議處理、內部控制及稽核之業務。</p> <p>二、保險代理人：指依授權書或代理契約，依法得代理保險業經營或執行關於前款之業務。</p> <p>三、保險經紀人：指基於被保險人利益經營或執行保險經紀人業務。</p> <p>四、公證人：指受保險人或被保險人之委託，為其辦理保險標的之查勘，鑑定及估價與賠款之理算、洽商，而予證明之業務。</p>	<p>明定本法第一百七十七條之一第一項第一款所定依本法經營或執行業務之範圍。</p>
<p>第五條 依據本法第一百七十七條之一規定蒐集、處理或利用病歷、醫療、健康檢查之個人資料者，應對所蒐集之個人資料採行適當之安全維護措施及資料保密機制，並確保蒐集、處理或利用目的消失或期限屆滿後，對所蒐集之個人資料應依個人資料保護法及金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法相關規定處理。</p>	<p>為確保個人資料之安全維護與保密，明定依據本法第一百七十七條之一蒐集、處理或利用病歷、醫療、健康檢查之個人資料之應遵行事項。</p>
<p>第六條 保險業依據本法第一百七十七條之一規定蒐集、處理或利用病歷、醫療、健康檢查之個人資料，應訂定內部處理程序，並提報董（理）事會通過，修正時亦同；保險業應將其內部處理程序納入內部控制及稽核項目，並依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法辦理查核。</p>	<p>一、按病歷、醫療、健康檢查之個人資料較為特殊或具敏感性，為確保保險業、專業再保險業、保險代理人、經紀人、公證人，以及辦理爭議處理及車禍受害人補償業務之保險事務財團法人等合法蒐集、處理或利用上述個人資料，爰規定其應訂定內部處理程序，並提報董（理）事會通過，藉由審慎之程序並賦</p>

<p>保險代理人、經紀人、公證人依據本法第一百七十七條之一規定蒐集、處理或利用病歷、醫療、健康檢查之個人資料，應訂定內部處理程序，並提報董（理）事會通過，修正時亦同；依保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法應辦理內部控制及稽核制度之保險代理人公司、保險經紀人公司及銀行，應將其內部處理程序納入內部控制及稽核項目，並辦理查核。</p> <p>前二項訂定或修正內部處理程序並提報董（理）事會通過之規定，於外國保險業、保險代理人、經紀人、公證人在臺分公司，或未設董（理）事會者，應經其負責人簽署。</p> <p>本法第一百七十七條之一第一項第三款所稱辦理爭議處理及車禍受害人補償業務之保險事務財團法人，應訂定內部處理程序，並提報董事會通過，修正時亦同。</p>	<p>予董（理）事會管理之責任，以保護當事人之隱私權益。另考量保險代理人、經紀人、公證人之組織態樣不以股份有限公司為限，尚包含有限公司及個人執業情形，又外國保險業、保險代理人、經紀人、公證人在臺分公司，其組織亦未必與本國業者相同，爰參考金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法第三條第二項規定，於第三項明定應經其負責人簽署。</p> <p>二、為落實內部控制及稽核制度，爰規定保險業、保險代理人公司、保險經紀人公司應將該內部處理程序納入內部控制及稽核項目，並分別依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法及保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法辦理查核。</p>
<p>第七條 本辦法自發布日施行。</p>	<p>本辦法之施行日期。</p>