

壽險業履行個人資料保護法告知義務內容參考範本修正對照表

金管會准予備查條文	本會原建議條文	說 明
	○○○○人壽保險公司(下稱本公司)依據個人資料保護法(以下稱個資法)第八條第一項(如為間接蒐集之個人資料則為第九條第一項)規定，向 台端告知下列事項，請 台端詳閱：	未作修正。
	一、蒐集之目的：(各會員公司得參酌業務種類、屬性，參考法務部公告新修正之「個人資料保護法之特定目的及個人資料之類別」，自行選擇適當項目) (一)人身保險(00一) (二)其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務(一八一)	未作修正。
	二、蒐集之個人資料類別：(各會員公司得參酌業務種類、屬性，參考法務部公告修正之「個人資料保護法之特定目的及個人資料之類別」，例如：姓名、身分證統一編號、聯絡方式等予以填載，詳如相關業務申請書或契約書內容)	未作修正。
三、個人資料之來源(個人資料非由當事人提供間接蒐集之情形適用)(各會員公司得參酌資料來源選擇填載) (一)要保人 (二)當事人之法定代理人、輔助人	三、個人資料之來源(個人資料非由當事人提供間接蒐集之情形適用) (一)要保人 (二)當事人之法定代理人、輔助人 (三)各醫療院所	於序文增列「(各會員公司得參酌資料來源選擇填載)」，以資明確。

金管會准予備查條文	本會原建議條文	說 明
<p>(三)各醫療院所</p> <p>(四)與第三人共同行銷、交互運用客戶資料、合作推廣等關係、或於本公司各項業務內所委託往來之第三人。</p>	<p>(四)與第三人共同行銷、交互運用客戶資料、合作推廣等關係、或於本公司各項業務內所委託往來之第三人。</p>	
<p>四、個人資料利用之期間、對象、地區、方式（各會員公司得參酌業務種類、屬性，自行選擇適當項目）：</p> <p>(一)期間：因執行業務所必須及依法令規定應為保存之期間。</p> <p>(二)對象：本(分)公司及本公司海外分支機構、中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會、財團法人保險事業發展中心、財團法人保險安定基金、財團法人金融消費評議中心、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡中心、台灣票據交換所、財金資訊公司、業務委外機構、與本公司有再保業務往</p>	<p>四、個人資料利用之期間、對象、地區、方式（各會員公司得參酌業務種類、屬性，自行選擇適當項目）：</p> <p>(一)期間：因執行業務所必須或依法令規定應為保存之期間。</p> <p>(二)對象：本(分)公司及本公司海外分支機構、中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會、財團法人保險事業發展中心、財團法人保險安定基金、財團法人金融消費評議中心、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡中心、台灣票據交換所、財金資訊公司、業務委外機構、與本公司有再保業務往</p>	<p>第一款「期間」所列「因執行業務所必須或依法令規定應為保存之期間」修正為「因執行業務所必須及依法令規定應為保存之期間」，另第四款「方式」所列「以自動化機器或其他非自動化之利用方式」修正為「合於法令規定之利用方式」，以資明確。</p>

金管會准予備查條文	本會原建議條文	說 明
<p>來之公司、依法有調查權機關或金融監理機關。</p> <p>(三)地區：上述對象所在之地區。</p> <p>(四)方式：<u>合於法令規定之利用方式。</u></p>	<p>來之公司、依法有調查權機關或金融監理機關。</p> <p>(三)地區：上述對象所在之地區。</p> <p>(四)方式：以自動化機器或其他非自動化之利用方式。</p>	
<p>五、依據個資法第三條規定，台端就本公司保有 台端之個人資料得行使之權利及方式：</p> <p>(一)<u>得向本公司行使之權利：</u></p> <p>1. 向本公司查詢、請求閱覽或請求製給複製本。</p> <p>2. 向本公司請求補充或更正。</p> <p>3. 向本公司請求停止蒐集、處理或利用及請求刪除。</p> <p>(二)<u>行使權利之方式：以書面或其他日後可供證明之方式(各公司得視實際需要記載，惟應具體列出行使方式)。</u></p>	<p>五、依據個資法第三條規定，台端就本公司保有 台端之個人資料得行使之權利：</p> <p>(一)向本公司查詢、請求閱覽或請求製給複製本。</p> <p>(二)向本公司請求補充或更正。</p> <p>(三)向本公司請求停止蒐集、處理或利用及請求刪除。</p>	<p>配合原第六點之修正，修正序文及新增第一款序文，另亦新增第二款，文字修正為「依據個資法第三條規定，台端就本公司保有 台端之個人資料得行使之權利及方式：(一)得向本公司行使之權利：1.、2.、3.、。(二)行使權利之方式：、、、」，以資明確。</p>
	<p>六、前開權利之行使方式：以書面或其他日後可供證明之方式(各公司得視實際須要記載，惟應具體列出行使方式)。</p>	<p>所列「前開權利之行使方式」乙節，為避免誤解係指第四點第四款所提個人資料利用之方式，修正將本點移列為第五點第二款。</p>
<p><u>六、台端不提供個人資料所致權</u></p>	<p>七、台端不提供個人資料所致權</p>	<p>條次變更。</p>

金管會准予備查條文	本會原建議條文	說 明
<p>益之影響（個人資料由當事人直接蒐集之情形適用）： 台端若未能提供相關個人資料時，本公司將可能延後或無法進行必要之審核及處理作業，因此可能婉謝承保、遲延或無法提供 台端相關服務或給付(視業務性質記載)。</p>	<p>益之影響（個人資料由當事人直接蒐集之情形適用）： 台端若未能提供相關個人資料時，本公司將可能延後或無法進行必要之審核及處理作業，因此可能婉謝承保、遲延或無法提供 台端相關服務或給付(視業務性質記載)。</p>	
<p>受告知人：_____（簽章）</p> <p>中 華 民 國 年 月 日</p> <p>註：各公司履行上開告知義務，不限取得當事人簽名，縱無簽署亦不影響告知效力，<u>各公司應採下列方式之一保全履行告知義務之證明：</u></p> <p><u>一、電話行銷之電話錄音檔。</u></p> <p><u>二、當事人表明已受告知之書面文件或註明當事人已收受告知書之保單、契約變更或理賠等簽收回條。</u></p> <p><u>三、將告知書內容與要保書或保險契約相關申請文件合併列印。</u></p>	<p>受告知人：_____（簽章）</p> <p>中 華 民 國 年 月 日</p> <p>註：各公司履行上開告知義務，不限書面或取得當事人簽名，<u>本參考範本之簽章欄位係為利於各公司保全已盡告知義務證明之用，縱無簽署亦不影響告知效力。</u></p>	<p>酌作文字調整並明列各公司保全履行告知義務證明之態樣，以資明確。</p>