

「研商銀行代理投保所涉授信契約、代理投保通知書及續保通知書應揭露相關事宜」會議紀錄

一、時間：108 年 9 月 27 日(星期五)上午 9 時 30 分至 10 時 10 分

二、地點：本局第 1724 會議室

三、主席：施局長瓊華

四、出、列席人員：詳簽到單

五、紀錄：朱專員慧曄

六、決議：

(一)案由一：於授信契約訂定詳細投保內容之妥適性一節：

- 1、考量授信契約屬長期契約，該契約與保險契約之契約期間尚非一致，就銀行於核貸時要求借款人投保，以保障其債權之相關資訊揭露部分，為避免因揭露內容異動即需配合變更授信契約，同意銀行公會建議，由銀行自行評估於授信契約中或於單張授權書中訂定相關內容。
- 2、又就揭露內容部分，考量保險商品名稱及保險金額異動之可能性，同意銀行公會建議，於授信契約或單張授權書中採揭露投保險種及保險金額之計算方式，且該保險金額之計算方式，原則上以擔保建築物之重置成本為準，不應逕以借貸金額為之。

(二)案由二：

- 1、於代理投保通知書訂定詳細投保內容之妥適性一節：
考量銀行寄發代理投保通知書之目的，旨在如借款人有怠於投保之事實，銀行將依授信契約約定，代理其為擔保建築物向保險公司投保，並以代理投保通知書通知借款人知悉，爰就代理投保通知書之揭露內容，同授信契約或單張授權書，以投保險種及保險金額之計算方式為主要揭露內容。

2、代理投保通知書及續保通知書整合為一文件寄發之妥適性一節：考量銀行寄發代理投保通知書與保險公司寄發續保通知書之目的不同，為明確表彰相關權利義務，銀行與保險公司應分別寄發代理投保通知書及續保通知書，請銀行公會向銀行與相關單位確實宣導。

(三)案由三：於續保通知書揭露前後年度差異及提醒相關事宜之可行性一節：為強化對保戶之資訊揭露，參酌英國金融行為監理總署之規範，請產險公會轉知所屬會員，於住宅火災保險之續保通知書揭露前後年度差異及相關原因，並參採銀行公會建議文字，於續保通知書載明「提醒您，如發現銀行代理投保之保險金額與上一年度之金額不同時，可主動洽銀行或保險公司辦理保險金額查詢」之提醒事項。

金融監督管理委員會保險局會議簽到單

- 一、開會事由：研商銀行代理投保所涉授信契約、代理投保通知書及續保通知書應揭露相關事宜會議
- 二、開會時間：108年9月27日(星期五)上午9時30分至10時10分
- 三、開會地點：本局第1724會議室
- 四、會議主持人：施局長瓊華
- 五、出、列席人員：

單位名稱	姓名及職稱	簽到
銀行公會 及業者代表	蔡召集人懷德	蔡懷德
	李秘書美伶	李美伶
	林秘書建良	林建良
	溫組長國恩	溫國恩
	黎組長慧玲	黎慧玲
產險公會 及業者代表	沙秘書長克興	沙克興
	何督導子健 (國泰世紀產險代表)	何子健
	謝資深經理坤成 (富邦產險代表)	謝坤成
	林協理倖朱 (臺產代表)	林倖朱
	李秘書春祥	李春祥
保代公會 及業者代表	朱常務理事倍瑩 (中信銀代表)	朱倍瑩
	王法律顧問俊翔	王俊翔
	宋秘書長思潔	宋思潔

	蘇經理志誠 (華南商銀代表)	蘇志誠
	劉專員威呈 (彰化商銀代表)	劉威呈
保經公會 及業者代表	丁秘書長迪嘉	丁迪嘉
	田法遵又文 (土銀保經代表)	田又文
	高襄理健哲 (安泰銀行代表)	高健哲
	謝科長黃睿 (臺銀綜合保經代表)	謝黃睿
檢查局	林科長芳妃	林芳妃
	吳專員亞諾	吳亞諾
銀行局	洪科長秀青	洪秀青
	王專員儷蓉	
保險局	<p>王麗惠</p> <p>謝長輝</p> <p>黃淑芬</p> <p>陳曉秀</p> <p>周慧倫</p> <p>朱慧華</p>	