

檔 號：  
保存年限：

## 金融監督管理委員會 函

機關地址：新北市板橋區縣民大道二段7號17樓  
聯絡方式：楊雅棻 02-8968-0899#0766

受文者： 如正、副本

發文日期：中華民國101年12月27日  
發文字號：金管保綜字第10102568150號  
速別：  
密等及解密條件或保密期限：  
附件：如主旨

主旨：檢送「一定規模以上保險代理人及保險經紀人通報重大偶發事件之範圍與適用對象」，請轉知所屬會員公司自102年1月1日起依規定辦理，請查照。

正本：中華民國保險經紀人商業同業公會(代表人李傳皓)、中華民國保險代理人商業同業公會(代表人謝海財)  
副本：金融監督管理委員會檢查局、保險局

授權單位主管決行並鈐印

## 一定規模以上保險代理人及保險經紀人通報重大偶發事件之範圍與適用對象

- 一、所稱一定規模以上保險代理人及保險經紀人，係指適用「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」者。
- 二、所謂重大偶發事件指下列事件足以影響公司信譽、或危及公司正常營運、或金融秩序情事者：
  - (一) 內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失情事。
  - (二) 業務方面（如重大理賠案件、假保單、挪用保費等）或財務方面（如資金運用）有重大財務損失。
  - (三) 媒體報導足以影響公司信譽。
  - (四) 發生資通安全事件，且其結果造成客戶權益受損或影響健全營運。
  - (五) 其他重大事件。
- 三、所謂其他重大事件，非僅以損失金額為絕對要件，其他雖未造成任何金額損失之非量化事件，其有影響公司信譽、或危及公司正常營運、或金融秩序者，亦屬之。
- 四、保險代理人及保險經紀人發生重大偶發事件應立即通知治安或其他有關機關採取緊急補救措施，並應依下列方式申報：
  - (一) 公司負責人應儘速以電話向本會保險局報告。本會保險局重大偶發通報電話：0963-393-283。通報內容應包含人、事、時、地、物及估計影響及金額。
  - (二) 公司負責人應於發生重大偶發事件 7 日內函報詳細資料或後續處理情形（含電子檔）。