

# 人身保險業辦理資訊公開管理辦法部分條文修正

## 條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第九條 攸關消費大眾權益之重大訊息指下列事項：</p> <p>一、股權變動達百分之十以上者。</p> <p>二、因訴訟、非訟、行政處分、行政爭訟或假扣押、假處分之申請或執行事件，對財務或業務有重大影響者。</p> <p>三、<u>董事長、總經理、獨立董事</u>或三分之一以上董事發生異動者。</p> <p>四、<u>外國保險業在臺分公司負責人</u>發生異動者。</p> <p>五、<u>更換簽證會計師或變更會計年度者。但更換簽證會計師係因會計師事務所內部調整者，不在此限。</u></p> <p>六、<u>經主管機關依本法第一百四十九條第一項或保險業資本適足性管理辦法第六條第二項、第三項命令增資者。</u></p> <p>七、<u>董事會決議減資、增資發行新股者。</u></p> <p>八、<u>前二款減資、增資計畫或增資申請案未獲主管機關核准者。</u></p> <p>九、<u>變更公司（處）名稱</u></p>	<p>第九條 攸關消費大眾權益之重大訊息指下列事項：</p> <p>一、<u>保險業或外國保險業之總公司發生股權變動達百分之十以上者。</u></p> <p>二、因訴訟、非訟、行政處分、行政爭訟或假扣押、假處分之申請或執行事件，對<u>保險業財務或業務</u>有重大影響者。</p> <p>三、<u>董事長（理事主席）、總經理（局長）、法人董事（理事）、監察人（監事）代表人或三分之一以上董（理）事</u>發生異動者。</p> <p>四、<u>更換簽證會計師或變更會計年度者。</u></p> <p>五、<u>經主管機關依本法第一百四十三條之四第三項、第一百四十九條第一項或外國保險業許可標準及管理辦法第二十六條命令增資者。</u></p> <p>六、<u>董事會決議減資、增資發行新股者。</u></p> <p>七、<u>前二款減資、增資計畫或增資申請案未獲主管機關核准者。</u></p> <p>八、<u>變更公司（處）名</u></p>	<p>一、本條所定攸關消費大眾權益之重大訊息，除另有明定外，保險業或外國保險業均適用之，合先敘明。</p> <p>二、第一項第一款後段關於外國保險業總公司股權變動之資訊，尚非屬即時重大資訊，且因與原條項第九款外國保險業許可標準及管理辦法第十七條規定之範圍重複，爰予刪除，並配合第九款之修正，另於第十條第一項第三款予以規範。爰修正第一項第一款。</p> <p>三、第一項第二款酌作文字修正。</p> <p>四、第一項第三款與證券交易法施行細則第七條第六款規定相較，法人董事、監察人代表人異動亦須依規定陳報並公告，顯然較為嚴格；且法人董事並未異動，僅係其指派之代表人變更，對消費大眾權益並無影響；再者，三分之一以上董（理）事發生異動者始需陳報，如對法人董事單一代表人異動即需陳報</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>者。</p> <p><u>十、有解散或保險契約轉讓之情事者。</u></p> <p><u>十一、年度及季財務報告經簽證會計師出具非無保留意見之查核或核閱意見者。但因依中華民國財務會計準則公報調整會計原則者，不在此限。</u></p> <p><u>十二、資產不足以清償其債務。</u></p> <p><u>十三、發生舞弊、訴訟、投資或業務經營不善，有影響商譽或財務健全之虞者。</u></p> <p>人身保險業有前項各款所定情事之一者，除應於事實發生二日內，將事實發生之經過、影響及處理情形向主管機關報告外，並應於公司及主管機關指定之網站公開或召開記者會說明。</p> <p><u>第一項第一款、第三款及第七款之規定，不適用於外國保險業。</u></p>	<p><u>稱、聯絡電話、公司(處)地址、免費申訴電話者。</u></p> <p>九、有解散、保險契約轉讓或外國保險業許可標準及管理辦法第十七條之情事者。</p> <p>十、年度財務報告經簽證會計師出具非無保留意見之查核意見者。但因依中華民國財務會計準則公報調整會計原則者除外。</p> <p><u>十一、停售商品。</u></p> <p>十二、<u>因業務經營或投資不當致資產不足以清償其債務。</u></p> <p>十三、發生舞弊、訴訟、投資或業務經營不善，有影響保險業之商譽或財務健全之虞者。</p> <p>人身保險業有前項各款所定情事之一者，除應於事實發生二日內，將事實發生之經過、影響及處理情形向主管機關報告外，並應於公司及主管機關指定之網站公開或召開記者會說明。</p>	<p>並公告，亦有失衡平，爰參酌證券交易法施行細則第七條第六款規定修正本條第一項第三款；另考量獨立董事之重要性，爰增列獨立董事異動亦須依規定陳報並公告。至於三分之一以上董事異動及比例之計算爰參照八十七年十二月十日台財證(一)字第0三五三四號函令之規定。另因人身保險業無保險合作社組織，且中央信託局人壽保險處已改制為臺銀人壽股份有限公司，爰刪除理事主席、理事、監事及局長之文字。</p> <p>五、鑑於外國保險業在臺分公司負責人之變動對公司經營亦屬重大事項，爰增列第一項第四款，並順序調整原條項第四款至第十款款次。</p> <p>六、參考「公開發行公司應公告或向本會申報事項一覽表」第二項第七點規範，原第一項第四款增列但書，並調整款次為第五款。</p> <p>七、配合保險法第一百四十三條之四及其授權訂定之保險業資本適足性管理辦法之修正，且</p>

修正條文	現行條文	說 明
		<p>外國保險業設立許可及管理辦法第二十六條已無命令增資之規定，爰修正原第一項第五款，並調整款次為第六款。</p> <p>八、鑑於公司電話、地址等為第五條公司概況應記載事項，且其變更對消費大眾權益較無重大影響，爰修正原第一項第八款，並調整款次為第九款。</p> <p>九、因外國保險業適用本辦法規定予以公開之資訊，係以與在臺分公司相關者為原則，並考量外國保險業實務上對於總公司資訊之掌握與處理實效，同時配合外國保險業許可標準及管理辦法已修正法規名稱為外國保險業設立許可及管理辦法，爰將原第一項第九款有關外國保險業許可標準及管理辦法第十七條之文字予以修正，並移列於第十條特別記載事項規範，同時調整款次為第十款。</p> <p>十、考量會計師出具意見之重要性，爰將季報（半年報即為第二季季報）亦納入原第一項第十款規範，另酌修文字並調整款次為第十一款。</p>

修正條文	現行條文	說明
		<p>十一、商品停售因對消費者之權益尚無直接重大影響已投保保戶權益，爰刪除原第一項第十一款規定。</p> <p>十二、第一項第十二款酌作文字修正。</p> <p>十三、第一項第十三款酌作文字修正。</p> <p>十四、為明確外國保險業適用本條各款之範圍，增列第三項規定。</p>
<p>第十條 特別記載事項應記載下列事項：</p> <p>一、各保險商品成本分析。</p> <p>二、<u>最近二年</u>經主管機關處分之事項。</p> <p>三、依外國保險業設立許可及管理辦法第十六條向主管機關申報之事項。</p> <p>四、其他經主管機關公告應為特別記載之事項。</p> <p><u>前項第一款至第三款事項，應依下列規定辦理：</u></p> <p>一、<u>第一款事項應於商品成本分析內容異動後三十日內揭露。</u></p> <p>二、<u>第二款事項應按季公布。</u></p> <p>三、<u>第三款事項應於事實發生之日起三十日內揭露。</u></p>	<p>第十條 特別記載事項應記載下列事項：</p> <p>一、各保險商品成本分析。</p> <p>二、經主管機關處分之事項。</p> <p>三、其他經主管機關公告應為特別記載之事項。</p>	<p>一、鑑於公司應揭露歷年來受處分事項或一定期間受處分事項未臻明確，為避免各公司揭露受處分期間有不一致情形，及考量公司近期違規受處分之揭露較有意義，爰修正第一項第二款文字，明定以最近二年受處分事項為揭露範圍。</p> <p>二、配合本辦法第九條修正，針對外國保險業應公告之總公司重大事項，移列於本條第一項第三款，由外國保險業於依外國保險業設立許可及管理辦法第十六條向主管機關申報時，依本辦法將相關資訊向消費大眾公開說明。</p> <p>三、增訂第二項規定，明定第一項第一款至第三</p>

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
		款事項揭露時點之規範，以資明確。