

# 保險業負責人應具備資格條件準則第三條、第九條

## 修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說 明
<p>第三條 有下列情事之一，不得充任保險業之負責人：</p> <p>一、無行為能力、限制行為能力或受輔助宣告尚未撤銷者。</p> <p>二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。</p> <p>三、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。</p> <p>四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、專利法或其他工商管理法規，經宣告有期徒刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>五、曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>六、違反本法、銀行法、</p>	<p>第三條 有下列情事之一者，不得充任保險業之負責人：</p> <p>一、無行為能力或限制行為能力者。</p> <p>二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。</p> <p>三、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。</p> <p>四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、專利法或其他工商管理法規，經宣告有期徒刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>五、曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>六、違反本法、銀行法、金融控股公司法、信</p>	<p>一、配合九十七年五月二十三日修正公布之民法總則第十五條之一、第十五條之二增訂「輔助宣告」，因受輔助宣告人之精神狀況為「因精神障礙或其他心智缺陷，致其為意思表示或受意思表示，或辨識其意思表示效果之能力，顯有不足」，且受輔助宣告之人為民法第十五條之二第一項各款之法律行為時，應經輔助人同意，考量保險業負責人，其須運用諸多專業判斷並對相關業務行為負責，其行為多涉及他人利益，為穩健保險業經營，爰於第一項第一款增列「受輔助宣告尚未撤銷」不得充任保險業負責人。</p> <p>二、增訂第二項，原條文第二項移列為第三項，並作文字修正。</p> <p>三、為落實公司治理，避免保險業負責人未能專任職務而影響保險業健全經營，爰有強化保險業負責人於非保險相關事業兼職之限制，經參酌「金融控股</p>

<p>金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>七、受破產之宣告，尚未復權者。</p> <p>八、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。</p> <p>九、使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄者。</p> <p>十、有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。</p> <p>十一、因違反本法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、</p>	<p>託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>七、受破產之宣告，尚未復權者。</p> <p>八、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。</p> <p>九、使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄者。</p> <p>十、有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。</p> <p>十一、因違反本法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧</p>	<p>公司負責人資格條件及兼任子公司職務辦法」第四條第三項有關兼顧公益目的推動之精神，以及「銀行負責人應具備資格條件準則」第三條及第十二條條文，增列本條第二項，並以負有主持董事會責任之董事長與綜理經營之總經理為規範主體。此外，兼顧公益目的之推動，放寬擔任財團法人或其他非營利之社團法人職務者，不受兼職限制。</p> <p>三、本條第二項所稱保險相關事業，為保險法第一百四十六條第四項所規定之保險相關事業，併予敘明。</p>
---	--	---

<p>證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。</p> <p>十二、受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。</p> <p>十三、擔任其他保險業、金融控股公司、銀行、信託公司、信用合作社、農（漁）會信用部、票券金融公司、證券公司、證券投資信託公司、證券投資顧問公司或期貨商之負責人者。但下列情形，不在此限：</p> <p>(一)因保險業與該等機構間之投資關係，且無董事長、經理人互相兼任情事，並經主管機關核准者。</p> <p>(二)保險業為金融控股公司之子公司者，其負責人得兼任該控股公司或其他子</p>	<p>問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。</p> <p>十二、受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。</p> <p>十三、擔任其他保險業、金融控股公司、銀行、信託公司、信用合作社、農（漁）會信用部、票券金融公司、證券公司、證券投資信託公司、證券投資顧問公司或期貨商之負責人者。但下列情形，不在此限：</p> <p>(一)因保險業與該等機構間之投資關係，且無董事長、經理人互相兼任情事，並經主管機關核准者。</p> <p>(二)保險業為金融控股公司之子公司者，其負責人得兼任該控股公司或其他子</p>	
--	--	--

<p>公司之負責人。但子公司間不得有經理人互相兼任之情事。</p> <p>(三)保險業為金融控股公司之法人董事、法人監察人者，其負責人因擔任該控股公司之負責人，得兼任該控股公司子公司之負責人。但兼任該控股公司子公司職務以董事、監察人為限。</p> <p>(四)為進行合併或處理問題保險業之需要，經主管機關核准者。</p> <p>十四、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任保險業負責人者。</p> <p>十五、其他法律有限制規定者。</p> <p><u>保險業之董（理）事長、總經理或與其職責相當之人不得擔任非保險相關事業之董（理）事長、總經理或職責相當之人。但擔任財團法人或非營利之社團法人職務者，不在此限。</u></p> <p>政府或法人為股東時，其代表人或被指定代表行使職務之自然人，擔任董（理）事、監察人（監事）者，準用前二項規定。</p>	<p>子公司間不得有經理人互相兼任之情事。</p> <p>(三)保險業為金融控股公司之法人董事、法人監察人者，其負責人因擔任該控股公司之負責人，得兼任該控股公司子公司之負責人。但兼任該控股公司子公司職務以董事、監察人為限。</p> <p>(四)為進行合併或處理問題保險業之需要，經主管機關核准者。</p> <p>十四、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任保險業負責人者。</p> <p>十五、其他法律有限制規定者。</p> <p>政府或法人為股東時，其代表人或被指定代表行使職務之自然人，擔任董（理）事、監察人（監事）者，準用前項規定。</p>	
---	---	--

<p>第九條 本準則修正施行前已充任保險業負責人者，於原職務或任期內不適用第四條、第五條之規定；有不<u>符合第三條第一項第十三款及第二項之規定者</u>，得兼任至<u>該等金融機構負責人、非保險相關事業之董（理）事長、總經理或與其職責相當之人任期屆滿或解任之日，最長不得逾三年。</u></p> <p>保險業負責人於任期中仍應持續具備或符合本準則所訂資格條件。</p>	<p>第九條 本準則修正施行前已充任保險業負責人者，於原職務或任期內不適用第四條、第五條之規定；有不<u>符合第三條第一項第十三款之規定，而兼任其他保險業或保險業以外其他機構負責人之情事者</u>，得兼任至<u>本屆任期屆滿。</u></p> <p>保險業負責人於任期中仍應持續具備或符合本準則所訂資格條件。</p>	<p>配合本準則新增第三條第二項有關保險業部分負責人對非保險相關事業負責人兼職之限制規定，並為避免於本準則修正施行前，保險業負責人之兼職及董事會專業能力，有不符新規定情形，而生違規問題，爰參考銀行負責人應具備資格條件準則第十二條規定增列調整期間，修正本條第一項。</p>
---	--	---