

保險業招攬及核保理賠辦法修正總說明

保險業招攬及核保理賠辦法於九十年十二月三日訂定迄今未修正，今因應保險業招攬行銷通路多樣化，社會各界對強化保險業核保及理賠作業日益提高，為符監理業務需要，並強化保險業招攬及核保理賠等作業程序，爰修正本辦法。本辦法現行條文共十五條，本次修正共十三條，新增三條，其修正要點如下：

- 一、明確定義保險業招攬人員、核保人員及理賠人員及其權責範圍。(修正條文第二條、第三條及第四條)
- 二、於保險業內部招攬處理制度及程序增列保險業應依行銷通路別特性訂定應遵行之事項，以及保險業招攬不得為之行為，俾供招攬人員據以遵循，並據以強化招攬紀律。(修正條文第六條)
- 三、於保險業內部核保及理賠處理制度及程序增列保險業核保及理賠不得為之行為，俾利核保理賠人員遵循。(修正條文第七條及第八條)
- 四、增列保險業之招攬、核保及理賠處理制度及程序有不符本辦法規定之調整期限，俾利其於期限內調整之。(修正條文第九條)
- 五、增列保險業對於其所屬保險業務員經授權從事保險招攬行為或保險業依保險代理合約授權保險代理人及其業務員執行招攬業務，不得推卸其依法應負之賠償責任。(修正條文第十一條)
- 六、增列核保及理賠人員不得對其招攬案件執行核保及理賠業務，以避免利益衝突。(修正條文第十五條)
- 七、修正保險業對其核保及理賠人員之在職教育訓練時數，以提升其素質。(修正條文第十六條)