

保險經紀人管理規則修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
第一章 通則	第一章 通則	章名未修正。
第一條 本規則依保險法第一百七十七條規定訂定之。	第一條 本規則依保險法第一百七十七條規定訂定之。	本條未修正。
第二條 本規則所稱保險經紀人（以下簡稱經紀人），指保險法第九條規定之保險經紀人。	第二條 本規則所稱保險經紀人（以下簡稱經紀人），指保險法第九條規定之保險經紀人。	本條未修正。
第三條 經紀人非依本規則取得執業證書，不得執行業務。	第三條 經紀人非依本規則取得執業證書，不得執行業務。	本條未修正。
第四條 經紀人分財產保險經紀人及人身保險經紀人。	第四條 經紀人分財產保險經紀人及人身保險經紀人。	本條未修正。
第二章 資格條件	第二章 資格條件	章名未修正。
第五條 經紀人應具備下列資格之一： 一、經專門職業及技術人員保險經紀人考試及格者。 二、前曾應主管機關舉辦之經紀人資格測驗合格者。 三、曾領有經紀人執業證書並執業有案者。 具備前項第三款資格者，以執行同類業務為限。	第五條 經紀人應具備下列資格之一： 一、經專門職業及技術人員保險經紀人考試及格者。 二、前曾應主管機關舉辦之經紀人資格測驗合格者。 三、曾領有經紀人執業證書並執業有案者。 具備前項第三款資格者，以執行同類業務為限。	本條未修正。
第六條 兼有經紀人、保險代理人或公證人資格者，僅得擇一申領執業證書。	第六條 兼有經紀人、保險代理人或公證人資格者，僅得擇一申領執業證書。	本條未修正。

<p>第七條 有下列情事之一，不得申領經紀人執業證書，或充任<u>以公司組織經營經紀人業務者</u>（以下簡稱經紀人公司）之董事、監察人或經理人：</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、曾犯侵占、詐欺、背信、偽造文書罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者。</p> <p>四、違反保險法、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、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法或其他金融管理法律，受刑之宣告確定，執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者。</p> <p>五、受破產之宣告，尚未復權者。</p>	<p>第七條 有下列情事之一，不得申領經紀人執業證書，或充任經紀人公司之董事、監察人或經理人：</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、曾犯侵占、詐欺、背信、偽造文書罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者。</p> <p>四、違反保險法、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、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法或其他金融管理法律，受刑之宣告確定，執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者。</p> <p>五、受破產之宣告，尚未復權者。</p> <p>六、曾任法人宣告破產時之負責人，破產</p>	<p>酌修第一項文字，以資明確。</p>
---	---	----------------------

<p>六、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾三年，或調協未履行者。</p> <p>七、有重大喪失債信情事尚未了結或了結後尚未逾三年者。</p> <p>八、曾違反保險法或公平交易法被撤換，或受罰鍰處分尚未逾三年者。</p> <p>九、最近三年內有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適任者。</p> <p>十、任職保險業及有關公會現職人員者。</p> <p>十一、已登錄為保險業務員者。但經紀人公司之業務員充任董事或經理人者，不在此限。</p> <p>十二、執業證書經主管機關撤銷或廢止尚未滿五年者。</p> <p>十三、涉及專門職業及技術人員之保險從業人員特種考試重大舞弊行為，經有期徒刑裁判確定者。</p> <p>十四、其他法律有限制規定者。</p>	<p>終結尚未逾三年，或調協未履行者。</p> <p>七、有重大喪失債信情事尚未了結或了結後尚未逾三年者。</p> <p>八、曾違反保險法或公平交易法被撤換，或受罰鍰處分尚未逾三年者。</p> <p>九、最近三年內有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適任者。</p> <p>十、任職保險業及有關公會現職人員者。</p> <p>十一、已登錄為保險業務員者。但經紀人公司之業務員充任董事或經理人者，不在此限。</p> <p>十二、執業證書經主管機關撤銷或廢止尚未滿五年者。</p> <p>十三、涉及專門職業及技術人員之保險從業人員特種考試重大舞弊行為，經有期徒刑裁判確定者。</p> <p>十四、其他法律有限制規定者。</p>	
第三章 執業登記及執業證書之取得	第三章 執業登記及執業證書之取得	章名未修正。
第八條 具備本規則所定經紀人資格者，得以個	第八條 具備本規則所定經紀人資格者，得以個	一、第一項及第四項未修正。

<p>人名義或受公司組織之僱用於取得執業證書後執行業務。</p> <p><u>經紀人公司</u>應僱用經紀人至少一人擔任簽署工作，向主管機關辦理許可登記，其人數並應視業務規模，由公司作適當調整，必要時主管機關得視情況，要求公司增僱經紀人擔任簽署工作。</p> <p>依前項規定辦理許可登記後，應依法向有關機關辦理登記。</p> <p>每一經紀人不得同時為二家以上公司擔任簽署工作。</p>	<p>人名義或受公司組織之僱用於取得執業證書後執行業務。</p> <p>以公司組織申請經營經紀人業務者，應僱用<u>具備前項所定經紀人資格者</u>至少一人，擔任簽署工作，向主管機關辦理許可登記，其人數並應視業務規模，由公司作適當調整，必要時主管機關<u>並</u>得視情況，要求公司增僱經紀人擔任簽署工作。</p> <p>依前項規定辦理登記後，應依法向有關機關辦理<u>設立</u>登記。</p> <p>每一經紀人不得同時為二家以上公司擔任簽署工作。</p>	<p>二、第二項文字修正，俾資明確。</p> <p>三、第三項文字修正，考量市場需求，放寬公司組織除新設立者外，亦得以變更營業項目方式申請許可經營經紀人業務，爰刪除「設立」之文字。</p>
<p>第九條 以個人名義執行經紀人業務者（<u>以下簡稱個人執業經紀人</u>），應檢附下列文件，向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及<u>第二十六條</u>規定之在職教育訓練證明；依第五條第一</p>	<p>第九條 以個人名義執行經紀人業務者，應檢附下列文件，向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及第二十四條規定之在職教育訓練證明；依第五條第一項第三款之資格辦</p>	<p>一、序言作文字修正，以資簡化。</p> <p>二、第一項第三款現行條文第二十四條已移列至第二十六條，爰修正文字。</p>

<p>項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附<u>第二十六條</u>規定之在職教育訓練證明。</p> <p>四、身分證明。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>六、無第七條各款所列情事之書面聲明。</p>	<p>理許可登記者，得檢附第二十四條規定之在職教育訓練證明。</p> <p>四、身分證明。</p> <p>五、營業計畫書。</p> <p>六、無第七條各款所列情事之書面聲明。</p>	
<p>第十條 <u>經紀人公司應專業經營，並於公司名稱標明「保險經紀人」字樣。</u></p> <p><u>經紀人公司</u>應檢附下列文件，向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、所僱用之經紀人符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、所僱用之經紀人身分證明。</p> <p>四、所僱用之經紀人最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及<u>第二十六條</u>規定之在職教育訓練證明；依第五條<u>第一項</u>第三款之資格辦理許可登記者，得檢附<u>第二十六條</u>規定之在職教育訓練證明。</p>	<p>第十條 以公司組織名義執行經紀人業務者，應檢附下列文件，向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、所僱用之經紀人符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>三、所僱用之經紀人<u>之</u>身分證明。</p> <p>四、所僱用之經紀人最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及<u>第二十四條</u>規定之在職<u>前</u>教育訓練證明；依第五條第三款之資格辦理許可登記者，得檢附第二十四條規定之在職教育訓練證明。</p> <p>五、所僱用之經紀人無第七條第一款至第九款及第十二款至第十四款情事之書</p>	<p>一、為因應監理需要及增進產業健全發展，明定保險經紀人應限專業經營，且於公司名稱標明「保險經紀人」字樣，俾資識別，爰增列第一項。</p> <p>二、配合第一項新增，現行條文第一項移列為第二項並作文字修正。</p> <p>三、另現行條文第二項移列為第三項。又現行條文第三十九條改列為第四十三條，爰修正文字。</p>

<p>五、所僱用之經紀人無第七條第一款至第九款及第十二款至第十四款情事之書面聲明。</p> <p>六、營業計畫書。</p> <p>七、發起人或股東清冊，載明發起人或股東姓名、性別、出生年月日、住所、身分證統一編號及所認繳股款。</p> <p>八、公司章程。</p> <p>九、繳足股款證明或公司存款餘額證明。</p> <p>十、預定經理人之資格證明文件。</p> <p>前項第七款發起人或股東，為外國保險經紀人公司者，應另檢具<u>第四十三條</u>第一項第一款至<u>第四款</u>之文件。</p>	<p>面聲明。</p> <p>六、營業計畫書。</p> <p>七、發起人或股東清冊，載明發起人或股東姓名、性別、出生年月日、住所、身分證統一編號及所認繳股款。</p> <p>八、公司章程。</p> <p>九、繳足股款證明或公司存款餘額證明。</p> <p>十、預定經理人之資格證明文件。</p> <p>前項第七款發起人或股東，為外國保險經紀人公司者，應另檢具第三十九條第一項第一款至第三款之文件。</p>	
<p>第十一條 經紀人公司之經理人應具備下列資格之一：</p> <p>一、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，並具保險公司、保險合作社、保險經紀人、保險代理人或保險公證人工作經驗三年以上者。</p> <p>二、國內外專科以上學校畢業或具同等學歷，並曾擔任保險經紀人之簽署工作二年以上者。</p>	<p>第十一條 經紀人公司之經理人應具備下列資格之一：</p> <p>一、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，並具保險公司、保險合作社、保險經紀人、保險代理人或保險公證人工作經驗三年以上者。</p> <p>二、國內外專科以上學校畢業或具同等學歷，並曾擔任保險經紀人之簽署工作二年以上者。</p>	<p>一、考量經紀人公司係經營經紀人業務，爰於第一項第三款新增「經紀人」文字，俾資明確。</p> <p>二、明定經理人之委任或解任應依法辦理登記，俾資遵循，爰增列第二項。</p>

<p>三、有其他事實足資證明具備保險專業知識或保險工作經驗，可健全有效經營保險<u>經紀人</u>業務者。</p> <p><u>前項經理人之委任或解任應依法向有關機關辦理登記。</u></p>	<p>三、有其他事實足資證明具備保險專業知識或保險工作經驗，可健全有效經營保險業務者。</p>	
<p>第十二條 經紀人公司董事、監察人、經理人變更時，應於變更後<u>十五日內</u>檢具無第七條各款所列情事之書面聲明，<u>向經紀人商業同業公會報備</u>；其屬經理人者，並應檢具符合前條規定之資格證明文件。</p> <p><u>經紀人公司之負責人、營業所在地、實收資本額變更應於變更登記後十五日內向所屬公會報備</u>；個人執業經紀人營業所在地變更時亦同。</p> <p><u>前二項報備作業要點，由經紀人商業同業公會、經紀人公會訂定，並報主管機關備查；修正時亦同。</u></p>	<p>第十二條 經紀人公司董事、監察人、經理人變更時，應檢具無第七條各款所列情事之書面聲明，報保險經紀人商業同業公會備查。</p>	<p>一、為落實業者自律，修正第一項明定經紀人公司如有本項所定情事者，應向所屬公會報備之期限及應檢具之文件，以供遵循。</p> <p>二、為配合經紀人公司執業證書記載事項簡化為僅記載公司名稱及所經營業務種類，明定公司負責人、營業所在地及實收資本額等原登記事項之變更，應於規定期限內向所屬公會報備；個人執業經紀人營業所在地變更時亦同，爰增訂第二項。</p> <p>三、經紀人相關資訊異動之報備及管理，應屬業者及公會之自律事項，爰增訂第三項，責成公會訂定作業要點管理之，俾提升公會功能。</p>
<p>第十三條 <u>經紀人公司所僱用之經紀人終止執行簽署工作，經紀人公司應於所僱用之經紀人離</u></p>	<p>第十三條 經紀人公司增僱或變更經紀人，而該經紀人已領有執業證書者，經紀人公司應於增</p>	<p>一、為規範經紀人公司所僱用之經紀人終止執行簽署工作時，應於一定期間內向主管機</p>

<p><u>職後十五日內向主管機關申報並繳銷執業證書，及向經紀人商業同業公會報備。</u></p> <p>經紀人公司增僱或變更經紀人，而該經紀人已領有執業證書者，經紀人公司應於增僱或變更經紀人後<u>七日內</u>，向經紀人商業同業公會報備。</p> <p>前<u>二項報備</u>作業要點，由經紀人商業同業公會訂之。</p>	<p>僱或變更經紀人後一週內，向<u>保險經紀人商業同業公會</u>報備。</p> <p>前項作業要點，由<u>保險經紀人商業同業公會</u>訂之。</p>	<p>關申報並繳銷執業證書，並由公司依第一項變更經紀人向所屬公會報備，爰增列第二項規定。</p> <p>二、第二項酌作文字修正。</p> <p>三、配合第二項新增，現行條文第二項移列為第三項並作文字修正。</p>
<p>第十四條 <u>經紀人公司</u>申請經營經紀人業務者，最低實收資本額為新臺幣三百萬元；申請經營再保險經紀業務者，最低實收資本額為新臺幣六百萬元；申請同時經營保險經紀人及再保險經紀業務者，最低實收資本額為新臺幣六百萬元。發起人及股東之出資以現金為限。</p>	<p>第十四條 以公司組織申請經營經紀人之業務者，其最低實收資本額為新臺幣三百萬元；申請經營再保險經紀業務者，最低實收資本額為新臺幣六百萬元；申請同時經營保險經紀及再保險經紀業務者，最低實收資本額為新臺幣六百萬元。發起人及股東之出資以現金為限。</p> <p><u>實收資本額未達前項規定者，應於九十五年十二月八日前完成增資補足。</u></p>	<p>一、文字修正，以符一致性。</p> <p>二、因九十五年十二月八日增資期限已過，且目前保險經紀人公司之資本額皆已達規定，爰刪除第二項。</p>
<p>第十五條 經紀人經許可登記後，應持向中央銀行或其委託之銀行繳存保證金之收據，或投保專業責任保險之保險單，<u>向主管機關申請核發執業證書。</u></p> <p>個人<u>執業經紀人</u>應</p>	<p>第十五條 經紀人經許可登記後，應持向中央銀行或其委託之銀行繳納保證金之收據，或投保專業責任保險之保險單，送請主管機關核發執業證書。</p> <p>個人執行業務者，</p>	<p>一、第一項文字修正，俾資明確。</p> <p>二、第二項文字修正，以資明確。</p> <p>三、同時申領人身保險經紀人及財產保險經紀人執業證書者，應分別依規定繳存保證</p>

<p>繳存保證金新臺幣二十萬元；<u>經紀人公司</u>之保證金應按實收資本額百分之十五繳存，<u>但</u>繳存金額不得低於新臺幣六十萬元。</p> <p>同時申領人身保險經紀人及財產保險經紀人執業證書者，應分別依前二項規定繳存保證金或<u>投保專業責任保險</u>；經營再保險經紀業務者，依前項規定金額之二倍繳存。</p> <p>保證金之繳存，應以現金、公債或國庫券為之。</p> <p><u>經紀人公司</u>繳存之保證金須依法完成清算，<u>並</u>將其執業證書繳銷後申請發還之。但個人<u>執業經紀人</u>得於停止執行業務並繳銷執業證書後申請發還之。</p> <p><u>經紀人</u>投保專業責任保險者，其保險期間不得中斷。<u>每一</u>事故保險金額，個人<u>執業經紀人</u>不得低於新臺幣一百萬元；<u>經紀人公司</u>應按實收資本額百分之三十投保，但不得低於新臺幣二百萬元；經營再保險經紀業務者不得低於新臺幣四百萬元，同時經營保險經紀人及再保險經紀業務者亦同。</p> <p>前項專業責任保</p>	<p>應繳存保證金新臺幣二十萬元；公司組織者，保證金應按實收資本額百分之十五繳存。但繳存金額不得低於新臺幣六十萬元。</p> <p>同時申領人身保險經紀人及財產保險經紀人執業證書者，應分別依前二項規定繳存保證金；經營再保險經紀業務者，依前項規定金額之二倍繳存。</p> <p>保證金之繳存，得以現金、公債或國庫券為之。</p> <p>繳存之保證金須<u>俟宣告停業</u>依法完成清算並將其執業證書繳銷後申請發還之。但個人名義執行業務者得於停止執行業務並繳銷執業證書後申請發還之。</p> <p>投保專業責任保險者，其保險期間不得中斷，<u>且</u>每一事故保險金額，個人執行業務者不得低於新臺幣一百萬元；公司組織者應按實收資本額百分之三十投保，但不得低於新臺幣二百萬元；經營再保險經紀業務者不得低於新臺幣四百萬元，同時經營保險經紀及再保險經紀業務者亦同。</p> <p>前項專業責任保險，每一保險期間之累</p>	<p>金，若係投保專業責任保險者，亦應分別投保，爰修正第三項文字，俾以遵循。</p> <p>四、第四項至第七項文字酌作修正，以資明確。</p> <p>五、考量經紀人投保責任保險，續保時未必皆購買同一保險公司之責任保險，爰增列新投保專業責任保險時應向經紀人商業同業公會或經紀人公會報備，並酌作文字修正。另為配合實務需要，亦於第八項作文字修正，明定保險經紀人公會辦理相關業務之依據，俾供遵循。</p>
--	--	--

<p>險，每一保險期間之累計保險金額不得低於前項每一事故最低保險金額之三倍。</p> <p><u>經紀人投保專業責任保險者，每年續保後或新投保專業責任保險，應向經紀人商業同業公會或經紀人公會報備；有解除或終止保險契約改以繳存保證金情事者，應先報請主管機關核准。</u></p>	<p>積保險金額不得低於前項每一事故最低保險金額之三倍。</p> <p>投保專業責任保險者，每年續保後應報請經紀人商業同業公會或協會備查；有解除或終止保險契約改以繳存保證金情事者，應先報請主管機關核准。</p>	
<p>第十六條 經紀人應自許可登記之日起六個月內，<u>向主管機關申請核發執業證書並開始營業；屆期未申請或未開始營業者，由主管機關廢止其登記。</u></p>	<p>第十六條 經紀人應自許可登記之日起六個月內，申請主管機關核發執業證書並開始營業；屆期未申請或未開始營業者，由主管機關廢止其登記。</p> <p><u>經紀人公司經主管機關核准得申請暫停執業。但應於一年內僱用合格經紀人至少一人擔任簽署工作並重行營業，逾期由主管機關註銷執業登記及執業證書。</u></p> <p><u>前二項所定期限，如有正當理由，得申請延長之。並以一次為限。</u></p> <p><u>經紀人公司經營業務後未依第八條第二項規定僱用合格經紀人至少一人擔任簽署工作者，不得執行業務，並應於三個月內僱用合格經紀人至少一人擔任簽</u></p>	<p>一、第一項文字修正。</p> <p>二、現行條文第二項及第三項移列至修正條文第十七條第五項及第三項並作文字修正。</p> <p>三、現行條文第四項已移列第三十九條第十九款規定，爰予已刪除。</p>

	<u>署工作，逾期由主管機關註銷執業登記及執業證書。</u>	
<p>第十七條 經紀人公司有 下列情事之一者，應檢 具申請書及董事會或股 東會議事錄，報請主管 機關核准，並依法向有 關機關辦理登記：</p> <p>一、停業或終止營業。 二、復業。 三、解散。</p> <p>個人執業經紀人停 止執行業務，應於事實 發生後十五日內向主管 機關申報並繳銷執業證 書。</p> <p>經紀人公司停業期 間以一年為限，如有正 當理由者，得申請展延 之，以一次為限，並應 於期間屆滿前十五日提 出。</p> <p>經紀人公司未於停 業期間屆滿時申請復業 並依第八條規定僱用經 紀人擔任簽署工作者， 由主管機關廢止登記及 註銷執業證書。</p> <p>經紀人公司申請停 業，應繳銷所僱用經紀 人之執業證書；申請終 止營業或解散者，應繳 銷所僱用經紀人之執業 證書及公司執業證書。</p> <p>經紀人公司如有第 一項第一款、第三款所 定情事，未辦理繳銷所</p>		<p>一、<u>本條新增。</u></p> <p>二、為掌握管理經紀人公 司之經營現況，爰於 第一項明定經紀人公 司如有停業、復業、 終止營業、解散等情 事，皆應事先報請主 管機關核准，俾供遵 循。</p> <p>三、為掌握管理個人執業 經紀人之執業現況， 爰將現行條文第十七 條第三項有關個人執 業經紀人停業應繳銷 執業證書之規定，改 列本條第二項，並規 範申報期限俾供依 循。</p> <p>四、為掌握經紀人公司經 營現況之管理，除明 訂經紀人公司停業以 一年為限，另將現行 條文第十六條第三項 有關如有正當理由得 申請延長停業之規 定，改列於本條第三 項，並明定應於核准 停業期間屆滿前十五 日提出。</p> <p>五、明訂經紀人公司未依 第三項所定期間申請 復業並僱用代理人擔 任簽署工作，主管機 關得註銷其執業登記 及執業證書，爰列第</p>

<p>僱用經紀人之執業證書者，該受僱用之經紀人應於經紀人公司停業、終止營業或解散之日起三十日內，檢具相關文件委由經紀人商業同業公會辦理註銷登記。</p> <p>前項作業要點，由經紀人商業同業公會訂之。</p>		<p>四項規定。</p> <p>六、現行條文第十七條第三項有關經紀人公司解散應繳銷執業證書之規定，改列本條第五項。</p> <p>七、考量經紀人公司所僱用之經紀人，其執業證書之取得、換發及繳銷，皆由該公司以公司名義為之，為避免公司因無繼續經營或其他事由，未向主關機關申請辦理繳銷所僱用經紀人之執業證書，致該受僱用之經紀人工作權益受損，爰參照保險業務員管理規則第十條第四項規定，於本條第六項明定該經紀人應於一定期間內檢具文件委由所屬公會辦理註銷事宜，並於第七項明訂作業要點以利管理。</p>
<p><u>第十八條 個人執業經紀人應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件，向主管機關申請核發執業證書：</u></p> <p><u>一、申請書。</u></p> <p><u>二、繳存保證金之證明或投保專業責任保險之保險單副本。</u></p> <p><u>三、依第三十六條規定加入經紀人公會之證明。</u></p>	<p><u>第十七條 經紀人申請主管機關核發執業證書時，應繳交主管機關所定之規費，並檢附繳存保證金之證明，或投保專業責任保險之保險單。</u></p> <p><u>公司組織應另檢附設立登記表、董事監察人名冊，以及董事、監察人、經理人無第七條各款所列情事之聲明書</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、基於個人執業經紀人及經紀人公司，其申請核發執業證書所需檢附文件不同，爰修正現行條文第一項，明定個人執業經紀人申請核發執業證書應檢附之文件，另於修正條文第十九條明定經紀人公司應檢附之文件，俾資明確。</p>

	<p><u>及僱用之經紀人無第七條第十款及第十一款規定情事之證明。</u></p> <p><u>經紀人公司解散清算及個人名義執業之經紀人停止執行業務時，應將其執業證書繳銷。</u></p>	<p>三、現行條文第二項因屬經紀人公司應檢附之文件，已移列至修正條文第十九條第三款及第四款，爰予刪除。</p> <p>四、現行條文第三項已移列至修正條文第十七條第四項及第二項規定，爰予刪除。</p>
<p>第十九條 經紀人公司應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件，向主管機關申請核發執業證書：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、繳存保證金之證明或投保專業責任保險之保險單副本。</p> <p>三、公司登記表、董事、監察人及經理人名冊。</p> <p>四、董事、監察人、經理人無第七條各款所列情事之聲明書及僱用之經紀人無第七條第十款及第十一款規定情事之證明。</p> <p>五、依第三十六條規定加入經紀人商業同業公會之證明。</p>		<p>一、<u>本條新增。</u></p> <p>二、明定經紀人公司申請核發執業證書應檢附之文件，另將現行條文第十七條第二項規定，移列於本條第三款及第四款，俾資明確。</p>
<p><u>第二十條</u> 經註冊登記之銀行業、信託投資業，得向主管機關申請登記經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務。但應設置專部執行</p>	<p>第十八條 經註冊登記之銀行業、信託投資業，得向主管機關申請登記經營與押匯及授信業務有關之財產保險經紀業務。但應設置專部執行</p>	<p>條次變更。</p>

<p>業務，其資本、營業及會計必須獨立。</p> <p>依前項規定辦理登記時，應聘有具備申領執業證書資格之人，報主管機關核准；其辦理保險經紀之業務，應由報准合格之經紀人簽署。</p>	<p>業務，其資本、營業及會計必須獨立。</p> <p>依前項規定辦理登記時，應聘有具備申領執業證書資格之人，報主管機關核准；其辦理保險經紀之業務，應由報准合格之經紀人簽署。</p>	
<p><u>第二十一條 個人執業經紀人及經紀人公司僱用經紀人之執業證書有效期間為五年，應於期滿前辦妥換發執業證書手續，未辦妥前不得執行業務。</u></p> <p><u>經紀人</u>申請換發執業證書時，應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件：</p> <p>一、原領執業證書。</p> <p>二、主管機關認可之在職教育訓練證明。</p> <p>三、繳存保證金之證明或投保專業責任保險之保險單。</p> <p>四、最近三年經紀人列有所得來源之綜合所得稅結算申報書、附切結書之扣繳憑單或其他有執業實績證明之文件。</p> <p>五、無第七條各款所列情事之聲明書。</p> <p>六、依<u>第三十六條</u>規定加入<u>經紀人公會</u>或<u>經紀人商業同業公</u></p>	<p><u>第十九條 執業證書之有效期間為五年，並應於期滿前辦妥換發執業證書手續。</u></p> <p>申請換發執業證書時，應繳交主管機關所定之規費，並檢附下列文件：</p> <p>一、原領執業證書。</p> <p>二、主管機關認可之在職教育訓練證明。</p> <p>三、繳存保證金之證明或投保專業責任保險之保險單。</p> <p>四、最近三年經紀人列有所得來源之綜合所得稅結算申報書、附切結書之扣繳憑單或其他有執業實績證明之文件。</p> <p>五、無第七條各款所列情事之聲明書。</p> <p>六、依第三十三條規定加入<u>保險經紀人商業同業公會</u>或<u>協會</u>之證明。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項文字修正，以資明確。另考量執業證書於有效期間屆滿後自當失效，經紀人亦不得憑該紙已屆期失效之執業證書繼續執行業務，爰參照保險業務員管理規則第九條第一項後段規定，增列「未辦妥前不得執行業務」規定，俾供遵循。</p> <p>三、第二項酌作文字修正，另第六款現行法條已移列至第三十六條，爰修正文字；增訂第七款其他主管機關規定事項。</p>

<p><u>會之證明。</u> <u>七、其他主管機關規定事項。</u></p>		
<p><u>第二十二條</u> <u>經紀人</u>有下列情事之一者，主管機關應不予換發其執業證書：</p> <p>一、違反第六條規定。</p> <p>二、有第七條各款所列情事之一。</p> <p>三、違反第八條第二項及第四項規定。</p> <p>四、未於<u>第二十一條</u>所定期限內申請換發執業證書。</p> <p><u>五</u>、未依<u>第三十五條</u>規定申報業務及財務報表。</p> <p><u>六</u>、未依規定繳交罰鍰、監理年費、檢查費及其他規費。</p> <p><u>七、其他主管機關規定事項。</u></p>	<p>第二十條 有下列情事之一者，主管機關應不予換發其執業證書：</p> <p>一、違反第六條規定。</p> <p>二、有第七條各款所列情事之一。</p> <p>三、違反第八條第二項及第四項規定。</p> <p>四、未於第十九條所定期限內申請換發執業證書。</p> <p><u>五、未於第三十一條第二項所定期限內辦理變更登記並換發執業證書。</u></p> <p>六、未依第三十二條規定申報業務及財務報表。</p> <p>七、未依規定繳交罰鍰、監理年費、檢查費及其他規費。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、序言增列「經紀人」之文字，俾資明確。</p> <p>三、因原條文已移列，故修正第四款、第五款文字。</p> <p>四、依現行條文第五款規定，經紀人公司執業證書登記事項如有變更，若未於所定期限內向主管機關申請辦理變更登記及換發執業證書者，即應不予換發。衡酌是項規定並未給予公司補正機會，未符比例原則，爰刪除該款規定。另配合上述調整，其後各款依序酌作款次變動。</p> <p>五、增訂第七款其他主管機關規定事項。</p>
<p><u>第二十三條</u> <u>經紀人</u>同時具備財產保險及人身保險經紀人資格者，得同時申領財產保險及人身保險經紀人執業證書。</p>	<p>第二十一條 <u>經紀人</u>同時具備財產保險及人身保險經紀人資格者，得同時申領財產保險及人身保險經紀人執業證書。</p>	<p>條次變更。</p>
<p>第四章 教育訓練</p>	<p>第四章 教育訓練</p>	<p>章名未修正。</p>
<p><u>第二十四條</u> 教育訓練分為職前教育訓練與在職教育訓練。</p>	<p>第二十二條 教育訓練分為職前教育訓練與在職教育訓練。</p>	<p>條次變更。</p>
<p><u>第二十五條</u> <u>個人執業經紀人或經紀人公司僱用之經紀人</u>，應於申請執</p>	<p>第二十三條 以個人名義或以公司名義執行經紀人業務者，應於申請執</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項文字修正，俾資明確。</p>

<p>行業務前二年內參加職前教育訓練達三十二小時以上。</p> <p>職前教育訓練得由財團法人保險事業發展中心或大學院校推廣教育機構辦理之；其教育訓練要點與內容，須報請主管機關核可。</p>	<p>行業務前二年內參加職前教育訓練達三十二小時以上。</p> <p>職前教育訓練得由財團法人保險事業發展中心或大學院校推廣教育機構辦理之；其教育訓練要點與內容，須報請主管機關核可。</p>	<p>三、第二項未修正。</p>
<p><u>第二十六條 個人執業經紀人或經紀人公司僱用之經紀人</u>，應於申請換發執業證書前二年內參加在職教育訓練達二十四小時以上。</p> <p>在職教育訓練得由財團法人保險事業發展中心、經紀人商業同業公會或<u>經紀人公會</u>、大學院校推廣教育機構、或其他經主管機關認可之機構辦理之；其教育訓練要點與內容，須報請主管機關核可。</p>	<p>第二十四條 以個人名義或以公司名義執行經紀人業務者，應於申請換發執業證書前二年內參加在職教育訓練達二十四小時以上。</p> <p>在職教育訓練得由財團法人保險事業發展中心、經紀人商業同業公會或協會、大學院校推廣教育機構、或其他經主管機關認可之機構辦理之；其教育訓練要點與內容，須報請主管機關核可。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項文字修正，以資明確。</p> <p>三、明定經紀人公會得辦理在職教育訓練之依據，爰修正第二項部分文字。</p>
<p>第五章 管理</p>	<p>第五章 管理</p>	<p>章名未修正。</p>
<p><u>第二十七條 經紀人於執行業務時，應盡善良管理人之注意，維護被保險人利益，確保已向被保險人就洽訂之保險商品之主要內容與重要權利義務，善盡專業之說明及充分揭露相關資訊，並確保其作業程序及內容已遵循相關法令規定，於有關文件簽署及留存建檔備供查閱。</u></p> <p>前項有關文件，在</p>	<p>第二十五條 經紀人執行業務，應於有關文件簽署，並依法負相關責任。</p> <p>前項有關文件，在財產保險經紀人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、批改申請書。</p> <p>三、委託代繳保費收據。</p> <p>第一項有關文件，在人身保險經紀人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、契約內容變更申請</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、經紀人執行業務時應盡善良管理人之注意，維護被保險人利益，確保已向被保險人就洽訂之保險商品之主要內容與重要權利義務，善盡專業之說明及爰增列第一項後段文字；另本項後段所指應留存建檔之文件係指第二項及第三項所稱之文件。</p>

<p>財產保險經紀人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、批改申請書。</p> <p>三、委託代繳保費<u>證明</u>。</p> <p>四、<u>瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告書</u>。</p> <p>五、<u>其他執行業務之文件</u>。</p> <p>第一項有關文件，在人身保險經紀人包括：</p> <p>一、要保書。</p> <p>二、契約內容變更申請書。</p> <p>三、委託代繳保費<u>證明</u>。</p> <p>四、<u>瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估報告書</u>。</p> <p>五、<u>其他執行業務之文件</u>。</p>	<p>書。</p> <p>三、委託代繳保費收據。</p>	<p>二、為切合實務需要，爰修正第二項第三款及第三項第三款文字，以資明確。</p> <p>三、財產保險經紀人執行業務需確實瞭解要保人及被保險人需求，並基於要保人及被保險人利益作適合分析評估報告書及其他執行業務之文件簽署，爰增列第二項第四款及第五款。</p> <p>四、人身保險經紀人執行業務需確實瞭解要保人及被保險人需求，並基於要保人及被保險人利益作適合分析評估報告書及其他執行業務之文件簽署，爰增列第三項第四款及第五款。</p>
<p><u>第二十八條 經紀人公司</u>得經營保險經紀人業務及再保險經紀業務。</p> <p>經紀人公司經營前項再保險經紀業務者，應符合主管機關所<u>定</u>之資格條件及業務處理程序規定，並先向主管機關申請核准。</p> <p>保險經紀人業務與再保險經紀業務之執行，應盡善良管理人之責任，防範利益衝突，並遵循經紀人商業同業公會所訂定之執業道德</p>	<p><u>第二十六條</u> 以公司組織名義執行經紀人業務者，得經營保險經紀業務及再保險經紀業務。</p> <p>經紀人公司經營前項再保險經紀業務者，應符合主管機關所訂之資格條件及業務處理程序規定，並先向主管機關申請核准。</p> <p>保險經紀業務與再保險經紀業務之執行，應盡善良管理人之責任，防範利益衝突，並遵循<u>保險</u>經紀人商業同</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項至第三項文字酌作修正，以資明確。</p> <p>三、第四項未修正。</p>

<p>規範。</p> <p>經紀人公司經營再保險經紀業務者，應保存完整之再保險安排完成確認書、再保險人之再保成分、信用評等交易紀錄，備主管機關查核，其與再保險人交易之再保條件、再保費、再保佣金等重要資訊、紀錄，及影響再保險人財務業務之重大資訊，並應適時通知原保險人。</p>	<p>業公會所訂定之執業道德規範。</p> <p>經紀人公司經營再保險經紀業務者，應保存完整之再保險安排完成確認書、再保險人之再保成分、信用評等交易紀錄，備主管機關查核，其與再保險人交易之再保條件、再保費、再保佣金等重要資訊、紀錄，及影響再保險人財務業務之重大資訊，並應適時通知原保險人。</p>	
<p><u>第二十九條</u> 經紀人公司經營再保險經紀業務者，應就再保險經紀業務<u>分別記帳</u>，記載相關收支情形。</p> <p>經紀人公司辦理再保險<u>經紀業務</u>之結算，得按<u>季或半年</u>進行結算。</p>	<p>第二十七條 經紀人公司經營再保險經紀業務者，應就再保險經紀業務專設帳簿，記載相關收支情形。</p> <p>經紀人公司辦理再保險業務之結算，得按月或季進行結算。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項修正，參考信託法相關規定，將「專設帳簿」修正為「分別記帳」，俾資妥適。</p> <p>三、配合業者作業需求，第二項修正為按「季或半年」進行結算，以符實務。</p>
<p><u>第三十條</u> 經紀人公司之業務員從事保險招攬之宣傳及廣告內容，應經所屬公司核可；其所屬公司並應依法負責任。</p>	<p>第二十八條 經紀人公司之業務員從事保險招攬之宣傳及廣告內容，應經所屬公司核可；其所屬公司並應依法負責任。</p>	<p>條次變更。</p>
<p><u>第三十一條</u> 經紀人因執行業務之過失、錯誤或疏漏行為，致要保人、被保險人受有損害時，經紀人應負賠償責任。</p>	<p>第二十九條 經紀人因執行業務之過失、錯誤或疏漏行為，致要保人、被保險人受有損害時，經紀人應負賠償責任。</p>	<p>條次變更。</p>
<p><u>第三十二條</u> 經紀人應將代被保險人洽訂保險契約時之有關文件留存建</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、為供日後查考，並免產生不必要之爭議，</p>

<p>檔。</p> <p>經紀人受要保人委託代繳納之保險費，應直接解繳保險業。</p> <p>要保人以非本人名義開立之票據繳交保險費，非經要保人出具聲明書者，經紀人不得受委託代繳。</p>		<p>爰於第一項明訂經紀人應將代為洽訂契約之有關文件留存建檔。</p> <p>三、參考保險業授權代收保險費應注意事項第十二點，爰於第二項明定經紀人代收要保人所繳納之保險費，應直接解繳保險業。</p> <p>四、第三項明定要保人以非要保人名義開立之票據繳交保險費，非經要保人出具聲明者，不得收取。</p>
<p><u>第三十三條</u> 經紀人受要保人之委託代繳保險費者，應保存收費紀錄及收據影本。</p> <p>前項應保存文件之期限最少為五年。但法令另有規定者，依其規定。</p>	<p>第三十條 經紀人受要保人之委託代繳保險費者，應保存收費紀錄及收據影本，<u>並應於收到保險費後立即交付保險人</u>。</p> <p>前項應保存文件之期限最少為五年。但法令另有規定者，依其規定。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合第三十二條第二項訂定，爰予刪除第一項後段文字。</p>
<p><u>第三十四條</u> 經紀人應有固定之營業所在地，並不得設於保險業總公司、分支機構內。</p> <p><u>經紀人公司執業證書</u>登記事項有變更者，應於三十日內檢附變更登記表，繳交主管機關所定之規費換發執業證書。</p> <p>經紀人應將執業證書正本懸掛於營業處所明顯之處。</p>	<p>第三十一條 經紀人應有固定之營業處所，並不得設於保險公司總、分公司內；<u>營業處所變更時，應於一個月內向主管機關報備，並副知經紀人商業同業公會或協會</u>。</p> <p>公司執業證書登記事項有變更者，應於三十日內檢附變更登記表，繳交主管機關所定之規費換發執業證書。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、明定保險經紀人之營業所在地不得設立於保險業總公司及分支機構中，爰修正文字，以資明確；另配合修正條文第十二條第二項明定公司負責人、營業所在地及實收資本額等事項變更，應向所屬公會報備之相關規範，爰刪除現行條文第一項後</p>

<p><u>個人執業經紀人</u>執行業務時，應出示執業證書及服務證件正本或影本。</p>	<p>經紀人應將執業證書正本懸掛於營業處所明顯之處。</p> <p>經紀人執行業務時，應出示執業證書及服務證件正本或影本。</p>	<p>段。</p> <p>三、第二項文字修正，以資明確。</p> <p>四、第三項未修正。</p> <p>五、第四項文字修正，以資明確。</p>
<p>第三十五條 經紀人應專設帳簿，記載業務收支，並於主管機關規定之期限內，將各類業務及財務報表，彙報主管機關或其指定之機構；其報表格式由主管機關另定之。</p> <p>主管機關得隨時派員檢查經紀人之營業及資產負債，或令其於限期內報告營業狀況。</p> <p><u>經紀人對主管機關檢查所提列之檢查意見或查核缺失事項，應確實辦理改善，並應持續追蹤覆查，其辦理情形應於主管機關規定之期限內函送主管機關。以公司組織名義執行經紀人業務者，應將其追蹤考核改善辦理情形以書面提報董事會及交付各監察人或審計委員會查閱。</u></p>	<p>第三十二條 經紀人應專設帳簿，記載業務收支，並於主管機關規定之期限內，將各類業務及財務報表，彙報主管機關或其指定之機構；其報表格式由主管機關另定之。</p> <p>主管機關得隨時派員檢查經紀人之營業及資產負債，或令其於限期內報告營業狀況。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、由於經紀人尚無內部稽核制度之規範，為使主管機關依據第二項派員檢查後，檢查發現所提列之檢查意見或查核缺失事項能積極辦理改善並建立自行覆查機制，並能納入主管機關之追蹤考核，爰明訂應於主管機關規定之期限內將缺失改善辦理情形函送主管機關；又為逐漸加強以公司組織名義執行經紀人業務者之公司治理，其追蹤考核改善辦理情形除應報送主管機關外，並應以書面提報董事會及交付各監察人或審計委員會查閱，爰增訂本條文第三項。</p>
<p>第三十六條 經紀人經主管機關許可登記後，<u>經紀人公司</u>應加入經紀人商業同業公會，<u>個人執業經紀人</u>應加入<u>經紀人</u></p>	<p>第三十三條 經紀人經主管機關許可登記後，以公司組織者應加入經紀人商業同業公會，以個人名義執行業務者應加</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、為配合實務需要，明定保險經紀人公會辦理相關業務之依據，爰將第一項及第二項</p>

<p><u>公會</u>。</p> <p>經紀人非依前項規定加入<u>經紀人商業同業公會</u>或<u>經紀人公會</u>，領有會員證，不得申領執業證書執行業務。</p>	<p>入經紀人協會。</p> <p>經紀人非依前項規定加入商業同業公會或協會，領有會員證，不得申領執業證書執行業務。</p>	<p>之「協會」修正為「經紀人公會」並酌作文字修正，明確以個人名義執行業務之經紀人，經主管機關許可登記後，應依規定加入保險經紀人公會並領有會員證，始得申領執業證書執行業務。</p>
<p><u>第三十七條</u> 經紀人商業同業公會或<u>經紀人公會</u>成立或改選時，應將章程、會員及理監事名冊，分報內政部及主管機關備查。</p> <p><u>經紀人商業同業公會或經紀人公會應於其網站公開揭露所屬會員公司名稱、資本額、營業所在地、投保責任保險、保證金及其他主管機關規定事項。</u></p>	<p><u>第三十四條</u> 經紀人商業同業公會或協會成立或改選時，應將章程、會員及理監事名冊，分報內政部及主管機關備查。</p> <p><u>經紀人商業同業公會或協會應訂定經紀人執業道德規範、自律公約及電子商務自律規範，報主管機關備查。</u></p> <p><u>主管機關得視實際需要，委託經紀人商業同業公會或協會辦理相關業務。</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、為配合實務需要，明定保險經紀人公會辦理相關業務之依據，爰將第一項「協會」修正為「經紀人公會」，以明確保險經紀人公會接續辦理相關業務之依據。</p> <p>三、因現行保險法第一百六十五條之二已有規範，爰將現行條文第二項及第三項刪除。</p> <p>四、為落實業者自律及強化公會功能，爰增列第二項，明定公會應於其網站公開揭露所屬會員之名稱、資本額、營業所在地、投保責任保險、保證金及其他主管機關規定事項等資訊，俾供社會大眾檢閱。</p>
<p><u>第三十八條</u> 經紀人公司最近<u>一年</u>內無違反法令受主管機關處分者，得向主管機關申請核准設立分公司。</p>	<p><u>第三十五條</u> 經紀人公司最近<u>三年</u>內無違反法令受主管機關處分者，得向主管機關申請核准設立分公司。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、放寬經紀人公司得向主管機關申請核准設立分公司之消極資格限制，以與「保險業</p>

<p><u>經紀人公司</u>申請設立分公司，應僱用經紀人擔任簽署工作，並檢附下列文件向主管機關辦理許可登記：</p> <p>一、申請書，並載明分公司名稱及所在地。</p> <p>二、董事會決議增設分公司之會議紀錄。</p> <p>三、分公司負責人與所增僱經紀人之身分證明及符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>四、所僱用之經紀人最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及<u>第二十六條</u>規定之在職教育訓練證明；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附<u>第二十六條</u>規定之在職教育訓練證明。</p> <p>五、所僱用之經紀人無第七條第一款至第九款及第十二款至第十四款情事之書面聲明。</p> <p>六、分公司營業計畫書。</p>	<p>申請設立分公司，除應僱用<u>具備經紀人資格者</u>，擔任簽署工作外，並應檢附下列文件：</p> <p>一、申請書，並載明分公司名稱及所在地。</p> <p>二、董事會決議增設分公司之會議紀錄。</p> <p>三、分公司負責人與所增僱經紀人之身分證明及符合本規則所定資格條件之證明。</p> <p>四、所僱用之經紀人最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及第二十四條規定之在職教育訓練證明；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附第二十四條規定之在職教育訓練證明。</p> <p>五、所僱用之經紀人無第七條第一款至第九款及第十二款至第十四款情事之書面聲明。</p> <p>六、分公司營業計畫書。</p>	<p>設立遷移或裁撤分支機構管理辦法」第三條第二款有關保險業分公司增設之標準一致，爰修正第一項。</p> <p>三、第二項序言文字修正，以資明確。</p> <p>四、原條文第二十四條已移列至第二十六條，爰修正第二項第四款文字。</p>
<p><u>第三十九條</u> 經紀人不得</p>	<p><u>第三十六條</u> 經紀人不得</p>	<p>一、條次變更。</p>

<p>有下列各款行為之一者：</p> <p>一、申領執業證書時具報不實者。</p> <p>二、為未經核准登記之保險業洽訂保險契約。</p> <p>三、故意隱匿保險契約之重要事項。</p> <p>四、利用職務或業務上之便利或以其他不正當手段，強迫、引誘或限制要保人、被保險人或保險人締約之自由或向其索取額外報酬或其他利益。</p> <p>五、以誇大不實、引人錯誤之宣傳、廣告或其他不當之方法執行業務或招聘人員。</p> <p>六、有以不當之手段慫恿保戶退保、轉保或貸款等行為。</p> <p>七、挪用或侵占保險費或保險金者。</p> <p>八、本人未執行業務，而以執業證書供他人使用者。</p> <p>九、有侵占、詐欺、背信、偽造文書行為受刑之宣告者。</p> <p>十、經營執業證書所載範圍以外之保險業務者。</p> <p>十一、向保險人索取不合理之報酬<u>或為</u></p>	<p>有下列各款行為之一：</p> <p>一、申領執業證書時具報不實者。</p> <p>二、為未經核准登記之保險業洽訂保險契約。</p> <p>三、故意隱匿保險契約之重要事項。</p> <p>四、利用職務或業務上之便利或以其他不正當手段強迫、引誘或限制要保人、被保險人或保險人締約之自由或向其索取額外報酬或其他利益。</p> <p>五、以誇大不實、引人錯誤之宣傳、廣告或其他不當之方法執行業務或招聘人員。</p> <p>六、有以不當之手段慫恿保戶退保、轉保或貸款等行為。</p> <p>七、挪用或侵占保險費或保險金者。</p> <p>八、本人未執行業務，而以執業證書供他人使用者。</p> <p>九、有侵占、詐欺、背信、偽造文書行為受刑之宣告者。</p> <p>十、經營執業證書所載範圍以外之保險業務者。</p> <p>十一、向保險人索取不合理之報酬，<u>違反主管機關核</u></p>	<p>二、財政部前於民國六十六年四月二十二日以（六六）台財錢字第一三九五七號函修正各類保險收取保險之計算公式，並已於八十四年六月二十六日以台財保字第八四二〇二九九三七號函修訂財產保險費率結構並廢止財政部於六十六年四月二十二日所訂之財產保險費率結構，爰第十一款後段刪除；另為健全保險公司及保險經紀人之財務，增訂保險經紀人與保險公司不得為不合營業常規之交易。</p> <p>三、考量經紀人資格之取得具有專屬性，其業務之執行亦具有專業性，不得以授權方式委由第三人代為執行業務，爰增列第十四款之禁止行為。</p> <p>四、考量經紀人公司之招攬人員，應符合本規則或保險業務員管理規則規定，領得經紀人執業證書或業務員登錄證後，始得為所屬公司招攬保險；而經紀人公司亦應確認招攬人員已確實符合主管機關所定之相關法規，爰增訂第十五</p>
--	--	---

<p><u>不合營業常規之交易。</u></p> <p>十二、以不法之方式使保險人為不當之保險給付。</p> <p>十三、散播不實言論或文宣擾亂金融秩序。</p> <p>十四、<u>授權第三人代為執行業務，或以他人名義執行業務。</u></p> <p>十五、<u>將非所僱用之經紀人或非所屬登錄之業務員招攬之要保文件轉報保險人或將所招攬之要保文件轉由其他經紀人或代理人交付保險人。但經紀人公司收受個人執業經紀人已事先取得要保人書面同意之保件，不在此限。</u></p> <p>十六、<u>聘用未完成保險業務員登錄程序者為其招攬保險業務。</u></p> <p>十七、<u>未依第十三條第二項、第十七條第二項或第六項所定期限內，辦理繳銷或註銷執業證書。</u></p> <p>十八、<u>擅自停業、復業、終止營業、解散。</u></p>	<p><u>定之費率規定。</u></p> <p>十二、以不法之方式使保險人為不當之保險給付。</p> <p>十三、散播不實言論或文宣擾亂金融秩序。</p> <p>十四、其他違反本規則或相關法令者。</p> <p>十五、其他有損保險<u>經紀人</u>形象者。</p>	<p>款及第十六款，明定經紀人公司不得將非所僱用之經紀人或業務員招攬之保件轉報保險人，亦不得聘用未具業務員資格者為其招攬保險業務，以強化保險市場招攬紀律，增進保戶權益保障。另考量實務現況爰於第十五款增列但書規定，明定經紀人公司收受個人執業經紀人已事先取得要保人書面同意之保件，不在此限。</p> <p>五、規範經紀人終止執行業務，應於規定期限內辦理繳銷或註銷執業證書作業，以避免執業證書被不當之使用，俾便主管機關之監理，爰增訂第十七款之禁止行為。</p> <p>六、配合第十七條經紀人有停業、復業、終止營業、解散等情事，應先報請主管機關核准之規定，爰增訂第十八款之禁止行為。</p> <p>七、為規範經紀人公司經營業務期間不得中斷所僱用之經紀人擔任簽署工作，爰增訂第十九款之禁止行為。</p> <p>八、為落實業者自律及強化公會功能，爰增訂第二十款，明定經紀</p>
---	--	---

<p><u>十九、經紀人公司經營業務後，所僱用之經紀人離職時經紀人公司未依第八條第二項僱用經紀人擔任簽署工作。</u></p> <p><u>二十、未依主管機關所規定相關事項向經紀人商業同業公會或經紀人公會報備。</u></p> <p><u>二十一、未依第二十七條規定執行業務及於有關文件簽署。</u></p> <p><u>二十二、使用之廣告、宣傳內容，非屬保險業提供或未經其同意。</u></p> <p><u>二十三、未依第三十二條第一項、第三十三條規定保存各項文件、收費紀錄及收據影本。</u></p> <p><u>二十四、其他違反本規則或相關法令者。</u></p> <p><u>二十五、其他有損保險形象者。</u></p>		<p>人不得有相關事項未依規定向所屬公會報備情事，俾供遵循。</p> <p>九、為規範經紀人簽署工作應遵行相關規定，明定禁止經紀人簽署人違反第二十七條規定，爰增訂第二十一款。</p> <p>十、為明確規範經紀人所使用之文宣、廣告等文書，應經其往來保險業提供或同意方可使用，爰增訂第二十二款，俾供遵循。</p> <p>十一、為落實保險經紀人依規定保存各類文件及保險費影本等，爰增定第二十三款。</p> <p>十二、另配合上述規定之新增，現行條文第十四款移列為第二十四款；現行條文第十五款移列為第二十五款，並參考保險代理人管理規則第三十八條第二十六款規定，刪除「經紀人」文字，以符一致性。</p>
<p>第四十條 經紀人未依本規則向主管機關辦理許可登記，繳存保證金或投保專業責任保險，並取得執業證書者，不得代被保險人洽訂保險契約或提供相關服務；其</p>		<p>一、<u>本條新增。</u></p> <p>二、明定經紀人執行業務，非依規定繳存保證金或投保專業責任保險，並取得執業證書者，不得代被保險人洽訂保險契約或提</p>

執業證書經主管機關撤銷或廢止者，亦同。		供相關服務。
第六章 外國保險經紀人	第六章 外國保險經紀人	章名未修正。
第四十一條 主管機關得視需要，核准外國保險經紀人公司在中華民國境內設立分公司，經營與其本國業務種類相同之業務。	第三十七條 主管機關得視需要，核准外國保險經紀人公司在中華民國境內設立分公司，經營與其本國業務種類相同之業務。	條次變更。
第四十二條 申請在中華民國境內設立分公司或擔任經紀人公司之股東或發起人之外國保險經紀人公司應具備下列條件： 一、申請前最近三年具有健全業務經營績效及安全財務能力者。 二、預定駐中華民國之代表具有該國認定可從事經紀人業務者，或領有中華民國同類執業證書者。	第三十八條 申請在中華民國境內設立分公司或擔任經紀人公司之股東或發起人之外國保險經紀人公司應具備下列條件： 一、申請前最近三年具有健全業務經營績效及安全財務能力者。 二、預定駐中華民國之代表具有該國認定可從事經紀人業務者，或領有中華民國同類執業證書者。	條次變更。
第四十三條 <u>外國保險經紀人公司</u> 依前二條規定 <u>辦理許可登記者</u> ，應檢具申請書及下列文件： 一、經其本國主管機關核准設立登記及經營業務範圍等證明文件。 二、 <u>最近三年具有健全業務經營績效及安全財務能力之相關文件</u> 。 三、預定駐中華民國之	第三十九條 依前二條規定申請許可者，應檢附下列文件： 一、經其本國主管機關核准設立登記及經營業務範圍等證明文件。 二、預定駐中華民國之代表之國籍證明文件及前條第二款規定之資格證明。 三、本公司章程、最近一年經其本國認可	一、條次變更。 二、第一項序言文字修正，另參考現行條文第三十八條第一款及保險公證人管理規則第三十八條第一項第二款規定，爰增列第二款，明定最近三年具有健全業務經營績效及安全財務能力之相關文件，亦為應檢附之文件，以資明確；其後各款款次依

<p>代表之國籍證明文件及前條第二款規定之資格證明。</p> <p><u>四</u>、本公司章程、最近一年經其本國認可之會計師查核簽證之資產負債表、損益表及執行業務之重要負責人姓名、國籍、職務及住所或居所之文件。</p> <p><u>五</u>、營業計畫書。</p> <p><u>六</u>、所僱用之經紀人符合本規則所定資格條件之證明及最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及<u>第二十六條</u>規定之在職教育訓練證明；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附<u>第二十六條</u>規定之在職教育訓練證明。</p> <p><u>七</u>、所僱用之經紀人無第七條第一款至第九款及第十二款至第十四款情事之書面聲明。</p> <p>前項第一款至<u>第四款</u>之文件，須經中華民國駐外單位之<u>驗證</u>。但該國未有中華民國駐外</p>	<p>之會計師查核簽證之資產負債表、損益表及執行業務之重要負責人姓名、國籍、職務及住所或居所之文件。</p> <p>四、營業計畫書。</p> <p>五、所僱用之經紀人符合本規則所定資格條件之證明及最近二年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明；取得職前教育訓練證明已二年以上者，得檢附已取得之職前教育訓練證明及第二十四條規定之在職教育訓練證明；依第五條第一項第三款之資格辦理許可登記者，得檢附第二十四條規定之在職教育訓練證明。</p> <p>六、所僱用之經紀人無第七條第一款至第九款及第十二款至第十四款情事之書面聲明。</p> <p>前項第一款至第三款之文件，須經中華民國駐外單位之簽證。但該國未有中華民國駐外單位者，得由鄰近國家之駐外單位為之。</p> <p>第一項申請文件，其屬外文者，均須附具中文譯本。</p>	<p>序順延。</p> <p>三、第一項第五款現行條文已移列第二十六條，爰修正第一項第六款。</p> <p>四、中華民國駐外單位之駐外領務人員於證明或認證外國文書時，應踐行「駐外領務人員辦理公證事務辦法」第十七條所定之驗證程序，爰將第二項「簽證」修正為「驗證」，俾資妥適。另考量修正條文第一項第二款之新增文件，亦有須辦理驗證之必要，且配合相關款次之異動，爰修正為前項第一款至第四款皆須經驗證程序，以供遵循。</p> <p>五、第三項未修正。</p>
---	---	--

<p>單位者，得由鄰近國家之駐外單位為之。</p> <p>第一項申請文件，其屬外文者，均須附具中文譯本。</p>		
<p><u>第四十四條</u> 外國保險經紀人公司在中華民國境內設立分公司之最低營運資金為新臺幣三百萬元，保證金應按營運資金之百分之十五繳存。但繳存金額不得低於新臺幣六十萬元。</p>	<p>第四十條 外國保險經紀人公司在中華民國境內設立分公司之最低營運資金為新臺幣三百萬元，保證金應按營運資金之百分之十五繳存。但繳存金額不得低於新臺幣六十萬元。</p> <p><u>最低營運資金未達新臺幣三百萬元者，應於九十五年十二月八日前完成提撥補足。</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、因九十五年十二月八日增資期限已過，且目前保險經紀人公司之資本額皆已達規定，爰刪除第二項。</p>
<p><u>第四十五條</u> 依<u>第四十三條</u>規定取得主管機關之許可者，應依公司法規定，向<u>有關機關</u>辦理外國公司之認許及分公司之登記。</p> <p>依前項規定辦妥認許及登記手續者，應於繳存保證金或投保專業責任保險後，<u>檢齊</u>分公司登記表及主管機關所定之規費，向主管機關申領執業證書。取得執業證書者，其營業登記依有關法令辦理。</p>	<p>第四十一條 依第三十九條規定取得主管機關之許可者，應依公司法規定，向經濟部辦理外國公司之認許及分公司之登記。</p> <p>依前項規定辦妥認許及登記手續者，應於繳存保證金或投保專業責任保險後<u>檢齊</u>分公司<u>設立</u>登記表及主管機關所定之規費，向主管機關申領執業證書。取得執業證書者，其營業登記依有關法令辦理。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、現行條文第三十九條已移列至第四十三條，且為配合條文文字一致性將經濟部改為有關機關，爰修正第一項文字。</p> <p>三、配合第八條第三項之修正，同時放寬外國保險經紀人公司亦得以變更營業項目方式申請經營經紀人業務，爰刪除第二項「設立」之文字。</p>
<p><u>第四十六條</u> 外國保險經紀人公司在中華民國境內設立分公司經營業務者，應僱用領有中華民國經紀人同類執業證書之人至少一人執行業</p>	<p>第四十二條 外國保險經紀人公司在中華民國境內設立分公司經營業務者，應僱用領有中華民國經紀人同類執業證書之人至少一人執行業</p>	<p>條次變更。</p>

務。	務。	
第 <u>四十七</u> 條 關於外國保險經紀人，本章未規定者，準用本規則其他相關章節之規定。	第四十三條 關於外國保險經紀人，本章未規定者，準用本規則其他相關章節之規定。	條次變更。
第七章 附則	第七章 附則	章名未修正。
第 <u>四十八</u> 條 經紀人公司之董事、監察人或經理人充任或升任者，應符合第七條、第十一條及第十二條規定；其不具備而充任或升任者，解任之。 經紀人公司之董事、監察人或經理人於升任或充任後始發生第七條各款情事之一者，解任之。	第四十四條 經紀人公司之董事、監察人或經理人於 <u>本規則發布施行後</u> 充任或升任者，應符合第七條、第十一條及第十二條規定；其不具備而充任或升任者，解任之。 經紀人公司之董事、監察人或經理人於升任或充任後始發生第七條各款情事之一者，解任之。	一、條次變更。 二、酌作文字修正以資明確。
	第四十五條 本規則所定登記及執業證書規費，其費額由主管機關定之。	一、 <u>本條刪除</u> 。 二、行政院金融監督管理委員會組織法授權訂定之「行政院金融監督管理委員會監理年費幾查費計繳標準及收取辦法」第十四條已有明定，爰刪除本條條文。
第 <u>四十九</u> 條 本規則自發布日施行。	第四十六條 本規則自發布日施行。	條次變更。