

保險業授權代收保險費應注意事項修正對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>一、保險業授權代收保險費，應依本注意事項辦理。</p> <p>保險業應將本注意事項內容依保險業內部控制及稽核制度實施辦法第五條第二款規定納入保險商品銷售作業之控制作業處理程序。</p>	<p>一、保險業授權代收保險費，應依本注意事項辦理。</p> <p>保險業應將本注意事項內容依保險業內部控制及稽核制度實施辦法第五條第二款規定納入保險商品銷售作業之控制作業處理程序。</p>	<p>本點未修正。</p>
<p>二、保險業收取以現金或支票方式繳納保險費，應同時交付保戶送金單、<u>預收保費證明</u>或收據並載明收費時間。</p> <p>保險業授權所屬保險業務員、保險代理人或其所屬保險業務員（以下簡稱有權代收保險費之人）代收保險費，亦應依前項規定辦理，並應負授權人之責任。</p> <p>前項保險業務員應依保險業務員管理規則相關規定完成登錄手續。</p> <p><u>保險業授權保險代理人代收保險費並印製代收保險費之證明文件，應要求保險代理人訂定控管機制與遵守相關規範及納入保險代理合約約定。</u></p>	<p>二、保險業收取以現金或支票方式繳納保險費，應同時交付保戶送金單或收據並載明收費時間。</p> <p>保險業授權所屬保險業務員、保險代理人或其所屬保險業務員(以下簡稱有權代收保險費之人)代收保險費，亦應依前項規定辦理，並應負授權人之責任。</p> <p>前項保險業務員應依保險業務員管理規則相關規定完成登錄手續。</p>	<p>一、為強化保險業授權代收保險費之管理，併同因應該業別實務作業需要，以使要保人得以證明有繳納保險費之事實，並避免有權代收保險費之人挪用保險費，於第一項增訂「預收保費證明」之收費單據型態。</p> <p>二、為開放保險代理人得印製收費單據，無需採用保險業印製之收費單據，於第四項增訂經保險業授權並於保險代理合約約定及為控管者，保險代理人得自行印製收取保險費證明文件。</p>

<p>三、有權代收保險費之人代收以現金方式繳納保險費者，單張保單當期保險費以新臺幣五萬元為上限。</p>	<p>三、有權代收保險費之人代收以現金方式繳納保險費者，單張保單當期保險費以新臺幣五萬元為上限。</p>	<p>本點未修正。</p>
<p>四、保險業應規定代收保險費之繳回期限，如有延誤繳回之情形者，應要求有權代收保險費之人出具報告敘明原因，保險業並應主動加以了解及為積極適當之處理。</p>	<p>四、保險業應規定代收保險費之繳回期限，如有延誤繳回之情形者，應要求有權代收保險費之人出具報告敘明原因，保險業並應主動加以了解及為積極適當之處理。</p>	<p>本點未修正。</p>
<p>五、保險業印製之<u>送金單、預收保費證明</u>或收據應設定連續編號，並採取其他適當控管方式，以利控管。</p> <p>保險業如於送金單、<u>預收保費證明</u>或收據上增列相關警語或注意事項等內容，不得有增加保戶責任、或將舉證責任、或其他不利益轉由保戶承擔之情形。</p>	<p>五、保險業印製之送金單或收據應設定連續編號，並採取其他適當控管方式，以利控管。</p> <p>保險業如於送金單或收據上增列相關警語或注意事項等內容，不得有增加保戶責任、或將舉證責任、或其他不利益轉由保戶承擔之情形。</p>	<p>配合第二點修正，於第一項及第二項增訂「預收保費證明」之收費單據型態。</p>
<p>六、保險業應限制有權代收保險費之人領取送金單、<u>預收保費證明</u>或收據之份數，且應親自簽收，不得委由他人代領。</p>	<p>六、保險業應限制有權代收保險費之人領取送金單或收據之份數，且應親自簽收，不得委由他人代領。</p>	<p>配合第二點修正，增訂「預收保費證明」之收費單據型態。</p>
<p>七、保險業對於<u>送金單、預收保費證明</u>或收據訂有使用期限者，應要求有權代收保險費之人將已逾使用期限之<u>送金單、預收保費證明</u>或收據，於規定時間內繳回控管單位進行清點。如保戶於繳費後收到已逾使用</p>	<p>七、保險業對於送金單或收據訂有使用期限者，應要求有權代收保險費之人將已逾使用期限之送金單或收據，於規定時間內繳回控管單位進行清點。如保戶於繳費後收到已逾使用期限之送金單或收據，保險業仍</p>	<p>配合第二點修正，增訂「預收保費證明」之收費單據型態。</p>

<p>期限之<u>送金單、預收保費證明</u>或收據，保險業仍應對該保戶依法負其責任。</p>	<p>應對該保戶依法負其責任。</p>	
<p>八、有權代收保險費之人遺失或毀損其所領取之<u>送金單、預收保費證明</u>或收據時，保險業應要求其說明遺失或毀損之理由，並作成書面紀錄。若保戶於繳費後收到之<u>送金單、預收保費證明</u>或收據係為已遺失或毀損者，保險業仍應對該保戶依法負其責任。</p>	<p>八、有權代收保險費之人遺失或毀損其所領取之<u>送金單或收據</u>時，保險業應要求其說明遺失或毀損之理由，並作成書面紀錄。若保戶於繳費後收到之<u>送金單或收據</u>係為已遺失或毀損者，保險業仍應對該保戶依法負其責任。</p>	<p>配合第二點修正，增訂「預收保費證明」之收費單據型態。</p>
<p>九、保險業對有權代收保險費之人未將所領取之逾期<u>送金單、預收保費證明</u>或收據繳回，或遺失、毀損<u>送金單、預收保費證明</u>或收據尚未說明理由並作成書面紀錄者，保險業不得再發給新單據。</p>	<p>九、保險業對有權代收保險費之人未將所領取之逾期<u>送金單或收據</u>繳回，或遺失、毀損<u>送金單或收據</u>尚未說明理由並作成書面紀錄者，保險業不得再發給新單據。</p>	<p>配合第二點修正，增訂「預收保費證明」之收費單據型態。</p>
<p>十、保險業內部相關單位應確實核對<u>送金單、預收保費證明</u>或收據所載金額是否等於入帳金額，並將<u>送金單、預收保費證明</u>或收據、保險契約與要保書等契約相關文件於一定期間內歸檔備查。</p>	<p>十、保險業內部相關單位應確實核對<u>送金單或收據</u>所載金額是否等於入帳金額，並將<u>送金單或收據</u>、保險契約與要保書等契約相關文件於一定期間內歸檔備查。</p>	<p>配合第二點修正，增訂「預收保費證明」之收費單據型態。</p>
<p>十一、保險業應設置<u>送金單、預收保費證明</u>或收據領用之管理系統或機制，定期產生相關控管報表，並定期清查有權代收保</p>	<p>十一、保險業應設置<u>送金單或收據</u>領用之管理系統或機制，定期產生相關控管報表，並定期清查有權代收保險費之人領用<u>送金單或</u></p>	<p>配合第二點修正，增訂「預收保費證明」之收費單據型態。</p>

<p>險費之人領用送金單或收據之使用情形。</p> <p>保險業發現有權代收保險費之人使用送金單、<u>預收保費證明</u>或收據有異常情形時，應主動進行查核作業了解原因及持續追蹤處理，並應視需要採取其他控管措施，以確保送金單、<u>預收保費證明</u>或收據使用之正確性與完整性，及保戶之權益。</p>	<p>收據之使用情形。</p> <p>保險業發現有權代收保險費之人使用送金單或收據有異常情形時，應主動進行查核作業了解原因及持續追蹤處理，並應視需要採取其他控管措施，以確保送金單或收據使用之正確性與完整性，及保戶之權益。</p>	
<p>十二、保險業對於以支票繳納保險費者，應訂定收取以非要保人、被保險人及受益人為發票人之支票相關內部規定，且應限制發票人不得為有權代收保險費之人。</p> <p>有權代收保險費之人代收之保險費為現金或非由要保人、被保險人及受益人為發票人之支票，保險業應於次月底前以當月開立送金單、<u>預收保費證明</u>或收據比率之百分之一或不低於五百件抽樣選取要保人以簡訊、電話、電子郵件、郵寄信函或其他方式向其通知所繳保險費金額。</p>	<p>十二、保險業對於以支票繳納保險費者，應訂定收取以非要保人、被保險人及受益人為發票人之支票相關內部規定，且應限制發票人不得為有權代收保險費之人。</p> <p>有權代收保險費之人代收之保險費為現金或非由要保人、被保險人及受益人為發票人之支票，保險業應於次月底前以當月開立送金單或收據比率之百分之一或不低於五百件抽樣選取要保人以簡訊、電話、電子郵件、郵寄信函或其他方式向其通知所繳保險費金額。</p>	<p>配合第二點修正，增訂「預收保費證明」之收費單據型態。</p>

<p>十三、保險業應建置免付費電話或於網站上建立相關機制供保戶查詢其投保及最近一期繳費狀況。對於已繳費而尚未同意承保之對象，保險業應提供電話、網路查詢或其他適當確認方式，並應於送金單、<u>預收保費證明</u>或收據及保險單上註明各該查詢方式。</p>	<p>十三、保險業應建置免付費電話或於網站上建立相關機制供保戶查詢其投保及最近一期繳費狀況。對於已繳費而尚未同意承保之對象，保險業應提供電話、網路查詢或其他適當確認方式，並應於送金單或收據及保險單上註明各該查詢方式。</p>	<p>配合第二點修正，增訂「預收保費證明」之收費單據型態。</p>
<p>十四、保險業授權代收保險費，如違反本注意事項之規定，主管機關得依保險法規定，依其情節輕重為適當之處分。</p>	<p>十四、保險業授權代收保險費，如違反本注意事項之規定，主管機關得依保險法規定，依其情節輕重為適當之處分。</p>	<p>本點未修正。</p>