

保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務及網路保險服務管理辦法草案總說明

為配合一百零七年四月二十五日公布增訂保險法第一百六十三條之一「保險代理人、保險經紀人經主管機關許可，得配合保險業電子商務發展辦理相關業務，並得以電子系統執行業務；其資格條件、業務範圍及其他應遵行事項之辦法，由主管機關定之」，擬具「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務及網路保險服務管理辦法」（以下稱本辦法）草案。

本辦法草案共計十八條，規範重點如下：

- 一、本辦法之授權依據。(草案第一條)
- 二、本辦法有關保經代公司、網路投保業務及網路保險服務定義。(草案第二條)
- 三、保經代公司應建立專屬網頁，且業務員不得自行建置。(草案第三條)
- 四、保經代公司辦理網路投保業務，應確認代理或合作之保險公司將所節省之成本於保險商品附加費用中反映。(草案第四條)
- 五、保經代公司申請辦理網路投保業務應具備之資格條件：建立並執行內稽內控制度、最近一年內未有遭主管機關重大裁罰或罰鍰累計達新臺幣一百萬元以上、年度財務報表已委託會計師辦理查核簽證、取得資訊安全認證及建立網路流量清洗機制。(草案第五條)
- 六、保經代公司已與保險公司建立網路投保業務者，得提供網路保險服務。(草案第六條)
- 七、保經代公司辦理網路投保業務及網路保險服務，應確認其代理或業務合作之保險公司已依保險業辦理電子商務應注意事項之規定辦理及明定保經代業得辦理網路投保之保險商品種類及範圍。(草案第七條)
- 八、保經代公司辦理網路投保業務或網路保險服務，應提供客戶以網路或親臨保經代公司方式辦理註冊及身分驗證作業，並完成身分確認。(草案第八條)
- 九、保經代公司辦理網路投保業務採自動化系統簽署作業，應辦理相關

確認作業。(草案第九條)

十、保經代公司辦理網路投保業務建置專屬網頁及身分驗證作業應遵循事項。(草案第十條)

十一、保經代公司辦理網路投保業務應即時將通報資料傳送保險公司。(草案第十一條)

十二、保經代公司對於以網路方式投保者之繳費作業，應由保戶向保險公司交付。(草案第十二條)

十三、保經代公司辦理網路投保業務應依規定辦理抽樣電話訪問，以確認網路投保意願。(草案第十三條)

十四、保經代公司辦理網路投保業務相關差異化管理，明定差異化管理之獎懲方式，符合相關獎懲規定者，得提高(應減少)保險金額百分之二十五，及得降低(應提高)電話訪問抽樣比例二分之一。(草案第十四條)

十五、保經代公司辦理網路投保業務不得受理追溯投保。(草案第十五條)

十六、保經代公司應備份保存相關電子紀錄。(草案第十六條)

十七、保經代公司辦理網路投保業務及網路保險服務，應將本辦法規定納入內部控制及內部稽核項目。(草案第十七條)

十八、本辦法施行日期。(草案第十八條)

保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務及網路 保險服務管理辦法（草案）

草案條文	說明
第一條 本辦法依保險法第一百六十三條之一規定訂定之。	本辦法之授權依據。
<p>第二條 本辦法用詞，定義如下：</p> <p>一、保經代公司：以公司組織經營保險代理或經紀業務之公司，及經主管機關許可兼營保險代理或經紀業務之銀行。</p> <p>二、網路投保業務：指為自然人之要保人於完成首次註冊及身分驗證程序後，透過保經代公司網頁與保險公司締結或洽訂保險契約之業務。</p> <p>三、網路保險服務：指保經代公司既有保險客戶於完成註冊及身分驗證程序後，透過保經代公司網頁與保險公司連線辦理除網路投保以外之各項保險服務。</p>	本辦法之名詞定義。
第三條 保經代公司辦理網路投保業務及網路保險服務，應於公司建置網站專區、網頁或公司設置之行動應用程式(APP)投保平台，且其所屬業務員不得自行建置。	參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第三點及「保險業辦理電子商務應注意事項」第三點規定，明定保經代公司辦理網路投保業務及網路保險服務應建立專屬網頁或行動應用程式(APP)投保平台。
第四條 保經代公司辦理網路投保業務，應確認代理或業務合作之保險公司將所節省之成本於保險商品附加費用中反映。	參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第四點規定，明定保經代公司辦理網路投保業務，應確認將所節省之成本於保險商品附加費用中反映。
<p>第五條 保經代公司申請辦理網路投保業務，應符合下列資格條件：</p> <p>一、已依保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度</p>	參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第五點規定，明定保經代公司申請辦理網路投保業務

草案條文	說明
<p>實施辦法建立並執行內部控制、稽核制度與招攬處理制度及程序者。</p> <p>二、最近一年內未有遭主管機關重大裁罰或罰鍰累計達新臺幣一百萬元以上，或受處分情事已獲具體改善並經主管機關認定者。</p> <p>三、已委託會計師辦理年度財務報表查核簽證者。</p> <p>四、取得資訊安全管理系統國際標準認證（ISO 27001）之認證，及建立防禦網路分散式阻斷服務攻擊（distributed denial-of-service attack, DDoS）之網路流量清洗機制者。</p>	<p>應具備之資格條件。</p>
<p>第六條 保經代公司已與保險公司建立網路投保業務者，得提供既有保險客戶就其經該保經代公司與保險公司所洽訂之保險契約有關之網路保險服務。其網路保險服務事項由主管機關另定之。</p>	<p>明定保經代公司辦理網路保險服務之範圍及服務事項。</p>
<p>第七條 保經代公司辦理網路投保業務及網路保險服務，應確認代理或業務合作之保險公司已依保險業辦理電子商務應注意事項（以下簡稱應注意事項）之規定辦理。</p> <p>保經代公司得辦理網路投保業務之保險商品種類及範圍，以代理或業務合作之保險公司得辦理網路投保之保險商品種類及範圍為限。</p>	<p>一、參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第六點規定，第一項明定保經代公司辦理網路投保業務及網路保險服務，應確認其代理或業務合作之保險公司已依「保險業辦理電子商務應注意事項」之規定辦理。</p> <p>二、第二項明定保經代公司得辦理網路投保業務之保險商品種類及範圍。</p>
<p>第八條 保經代公司辦理網路投保業務或網路保險服務，應提供具行為能力之保險客戶依下列方式擇一辦理註冊及身分驗證作業，並於完成註冊及身分驗證作業後，始得辦理網路投保或網路保險服務：</p> <p>一、以網路方式：</p>	<p>參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第七點及「保險業辦理電子商務應注意事項」第八點、第九點規定，明定保經代公司辦理網路投保業務或網路保險服</p>

草案條文	說明
<p>(一)保經代公司應於公司建置之網站專區、網頁或公司設置之行動應用程式(APP)投保平台載明法定相關告知事項，包括但不限於同意網路投保或網路保險服務聲明事項、履行個人資料保護法（以下簡稱個資法）告知義務內容等，提供保險客戶閱覽、點選告知事項已讀及網路投保或網路保險服務同意後，始得進行註冊及身分驗證作業。</p> <p>(二)保險客戶進行註冊及身分驗證作業時，須填寫足資驗證其身分之個人基本資料，經由身分驗證程序取得帳號。</p> <p>(三)保險客戶進行註冊及身分驗證作業後，保經代公司應發送一次性密碼（以下簡稱 OTP）至保險客戶手機或電子郵件信箱，以確認身分。保經代公司發送 OTP 後，應引導保險客戶輸入該 OTP 以完成身分確認。</p> <p>二、以親臨方式：</p> <p>(一)保險客戶得以親臨保經代公司或其分支機構營業處所方式申請辦理。</p> <p>(二)保經代公司應以書面或其他日後可資證明之方式提供法定相關告知事項，包括但不限於同意網路投保或網路保險服務聲明事項、履行個資法告知義務內容等，提供保險客戶閱覽並簽名同意，以完成註冊及身分驗證作業。</p> <p>(三)保險客戶應提供足資驗證其身分之個人基本資料。</p> <p>保險客戶完成前項身分驗證作業而取得帳號密碼後，如於申請完成後五年內未再經由該保經代公司與保險公司洽訂保險契約或辦理保險服務，非經重新完成前項身分驗證，不得再利用帳號密碼進行網路</p>	<p>務應提供客戶以網路或親臨保經代公司方式辦理註冊及身分驗證作業，並完成身分確認。</p>

草案條文	說明
投保作業或網路保險服務。	
<p>第九條 保經代公司辦理網路投保業務採自動化系統簽署作業，經與代理或業務合作之保險公司確認或同意，所訂定系統自動處理之條件、範圍、簽署內容及內部稽核方法者，該系統經簽署人審核簽署後，得免經簽署人員逐案簽署。</p> <p>辦理首次自動化系統簽署前，應進行下列作業，及召開網路投保簽署會議，就下列事項進行確認，並應將會議之內容與結果，作成會議紀錄，送總經理核閱，備供主管機關查核：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、檢視上架商品內容與保單條款相符。 二、建立瞭解要保人之需求及商品或服務之適合度之機制。 三、檢視簽署作業符合相關法令遵循、消費者權益保護。 <p>辦理系統自動簽署後，每季應依前項規定辦理至少一次。網路投保相關法令修正或新增商品種類時，亦應依前項規定辦理。</p>	<p>參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第八點規定，明定保經代公司辦理網路投保業務採自動化系統簽署作業應辦理相關確認作業。</p>
<p>第十條 保經代公司辦理網路投保業務，應遵循下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、保經代公司應於公司建置之網站專區、網頁或公司設置之行動應用程式(APP)投保平台提供可進行網路投保之所有保險商品之商品說明、保單條款等，以利消費者隨時瀏覽參閱。 二、消費者輸入相關投保資料及選擇欲投保之保險商品後，保經代公司應於公司建置之網站專區、網頁或公司設置之行動應用程式(APP)投保平台上顯示該保險商品之保單條款全文或連結及保險商品重要內容說明，以提供消費者閱覽並點選同意。 三、投保及身分驗證作業：要保人送出確認投保前，保經代公司應發送 OTP 至 	<p>參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第七點及「保險業辦理電子商務應注意事項」第十點規定，明定保經代公司辦理網路投保業務應遵循事項。</p>

草案條文	說明
<p>要保人手機或電子郵件信箱，以確認身分。保經代公司發送 OTP 後，應引導要保人輸入該 OTP 完成身分確認，始得完成投保作業。</p> <p>四、保經代公司受理要保人與被保險人不同人，以網路投保人身商品時，要保人以自然人憑證註冊後，被保險人限以自然人憑證為意思表示。保經代公司並應於公司建置之網站專區、網頁或公司設置之行動應用程式(APP)投保平台，以醒目標示提示消費者有關要/被保險人之關係須符合保險法第十六條規定之範圍。</p> <p>保險商品如屬傳統型個人人壽保險，保經代公司應提供消費者保險契約約定之審閱期間。</p>	
<p>第十一條 保經代公司辦理網路投保業務，應即時連線將通報資料傳送保險公司。</p>	<p>參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第七點及「保險業辦理電子商務應注意事項」第十一點規定，明定保經代公司辦理網路投保業務應將通報資料傳送保險公司。</p>
<p>第十二條 保經代公司對於以網路方式投保者之繳費作業，應由要保人向保險公司交付，並確認代理或業務合作之保險公司之相關繳費作業及身分輔助驗證機制已依應注意事項規定辦理。</p>	<p>參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第九點規定，明定保經代公司辦理網路投保之繳費應由要保人向保險公司交付，並應確認保險公司相關繳費作業已依「保險業辦理電子商務應注意事項」第十二點之規定辦理。</p>
<p>第十三條 為確認要保人之網路投保意願，除要保人單獨投保強制汽車責任保險、旅行平安險及旅行不便險者外，保經代公司於保險公司寄發保單予要保人前，應執行下列確認程序：</p> <p>一、首次經由保經代公司與保險公司洽訂</p>	<p>參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第十點規定，明定保經代公司辦理網路投保應確認要保人之網路投保意願，並執行確認程序。</p>

草案條文	說明
<p>保險契約且非採數位憑證或親臨保經代公司申請帳號密碼者，應抽樣百分之十進行電話訪問，以確認投保。</p> <p>二、非屬前款之網路投保案件，應抽樣百分之五進行電話訪問，以確認投保。</p> <p>前項電話訪問，如經確認要保人並未投保者，應即時通知保險公司不予承保。</p> <p>第一項電話訪問過程應經要保人同意全程錄音並備份存檔。要保人為聽語障人士者，其確認投保意願之方式得以簡訊、電子郵件或足資辨識之方式替代電話訪問。</p>	
<p>第十四條 保經代公司符合下列差異化管理重點指標項目之獎懲方式如下：</p> <p>一、符合下列全部積極指標者，得提高辦理網路投保業務保險金額百分之二十五，並得降低前條第一項第一款所定電話訪問抽樣比例二分之一：</p> <p>(一)最近一年內未違反網路投保相關法令且未有因經營保險經紀人、保險代理人業務遭主管機關重大裁罰或罰鍰累計達新臺幣一百萬元以上者。但受處分情事已獲具體改善並經主管機關認定者，不在此限。</p> <p>(二)網路投保資訊安全管理系統經相關公正單位之驗證。</p> <p>(三)網路投保個人資料管理系統經相關公正單位之導入。</p> <p>二、最近一年內有違反網路投保相關法令或因經營保險經紀人、保險代理人業務有遭主管機關重大裁罰或罰鍰累計達新臺幣一百萬元以上者，減少辦理網路投保業務保險金額百分之二十五，並提高前條第一項第一款所定電話訪問抽樣比例二分之一。</p> <p>前項提高後之辦理網路投保業務保險金額不得超過保險公司辦理網路投保業務</p>	<p>參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第十一點規定，明定保經代公司辦理網路投保差異化管理重點指標項目及獎懲方式。</p>

草案條文	說明
之保險金額。	
第十五條 保經代公司辦理網路投保業務，不得受理追溯投保之案件。	參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第十二點規定，明定保險契約之生效日不得追溯。
第十六條 保經代公司應將消費者點選或同意之電子紀錄備份存檔。 前項備份存檔之保存期限不得低於保險契約期滿後或保險公司通知要保人不同意承保後五年。	參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第七點及「保險業辦理電子商務應注意事項」第十七點規定，明定保經代公司應備份保存電子紀錄。
第十七條 保經代公司辦理網路投保業務及網路保險服務，應將本辦法之規定，納入內部控制及內部稽核項目，辦理內部稽核及自行查核。如違反本辦法之規定，主管機關得依保險法及相關規定，依其情節輕重為適當之處分。	參考「保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務應注意事項」第十三點規定，明定保經代公司辦理網路投保業務，應將本辦法之內容，納入內部控制及內部稽核項目，辦理內部稽核及自行查核。
第十八條 本辦法自發布日施行。	本辦法之施行日。