

## 保險經紀人保險代理人公司檢查手冊(異動版)

### 壹、保險經紀人公司

#### 一、業務執行 (共 2 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
二(六)	簽署方式是否於保險人同意承保出單前，確認有關文件已依所訂內部檢核規則完成檢核作業，並留存相關軌跡及佐證資料？	簽署方式是否於保險人同意承保出單前，確認有關文件已依所訂內部檢核規則完成檢核作業，並留存相關軌跡及佐證資料？	1.保險經紀人管理規則第 34 條、第 34 條之 1 2.本會 109.4.22 金管保綜字第 10904134451 號令	修正引用之參考法令
二(七)	辦理網路投保業務及網路保險服務，其註冊、投保及身分驗證作業是否符合法令規定之應遵循事項，以及為確保消費者經由網路投保投資型年金保險，能充分瞭解該商品內容、相關投資風險及投保意願，有無建立相關控管機制？		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第 8 條、第 10 條及第 13 條	配合新增函令增列查核事項

#### 二、招攬作業 (共 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
三(四)1	公司是否督促業務員據實填寫招攬報告書，落實認識客戶(KYC)作業？業務員是否據實填寫招攬報告書及落實瞭解客戶對商品之適合度？如	公司是否督促業務員據實填寫招攬報告書，落實認識客戶(KYC)作業？業務員是否據實填寫招攬報告書及落實瞭解客戶對商品之適合度？如	1.金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法第 8 條至 10 條 2.保險業招攬及核保理賠辦	修正引用之參考法令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	繳交保險費之資金來源為貸款、定存解約利息免打折或保險單借款之客戶，於進行電話訪問時，是否有明確告知其所將面臨之相關風險，以及最大可能損失金額，並指派非銷售部門人員進行電話訪問？	繳交保險費之資金來源為貸款、定存解約利息免打折或保險單借款之客戶，於進行電話訪問時，是否有明確告知其所將面臨之相關風險，以及最大可能損失金額，並指派非銷售部門人員進行電話訪問？	法第 6 條 3.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實施辦法第 7 條 4.保險經紀人管理規則第 33 條之 1。 5.本會 109.4.22 金管保綜字第 10904134451 號令 6.本會 109.5.26 金管保綜字第 1090410967 號函備查「保險經紀人辦理財產保險投保或提供服務適合度分析評估自律規範」	

三、內部控制制度（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
七(一)	是否按業務性質及規模，依內部牽制原理訂定招攬處理制度及程序與內部控制之作業程序，並落實執行及適時檢討修訂？	是否按業務性質及規模，依內部牽制原理訂定招攬處理制度及程序與內部控制之作業程序，並落實執行及適時檢討修訂？	1.保險法第 165 條 2.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實施辦法第 2 條、第 6 條至第 8 條	修正引用之參考法令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			3.保險經紀人管理規則第33條 4.一定規模以上保險代理人及保險經紀人通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項	

## 貳、保險代理人公司

### 一、業務執行（共3項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
二(四)	簽署方式是否於保險人同意承保出單前，確認有關文件已依所訂內部檢核規則完成檢核作業，並留存相關軌跡及佐證資料？	簽署方式是否於保險人同意承保出單前，確認有關文件已依所訂內部檢核規則完成檢核作業，並留存相關軌跡及佐證資料？	1.保險代理人管理規則第34條、第34條之1 2.本會109.4.22金管保綜字第10904134451號令	修正引用之參考法令
二(五)	辦理網路投保業務及網路保險服務，其註冊、投保及身分驗證作業是否符合法令規定之應遵循事項，以及為確保消費者經由網路投保投資型年金保險，能充分瞭解該商品內容、相關投資風險及投保意願，有無建立相關控管機制？		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第8條、第10條及第13條	配合新增函令增列查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
二(六)	民眾透過車商保代業務員投保汽車保險，於首年投保或變更投保之保險公司時，保險代理人有無提供已列示全部往來辦理汽車保險的保險公司名稱之調查表，並請民眾填寫？		本會109.5.19金管保綜字第1090491857號函	配合新增函令增列查核事項

## 二、招攬作業（共1項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
三(四)1	公司是否督促業務員據實填寫招攬報告書，落實認識客戶(KYC)作業？業務員是否具實填寫招攬報告書及落實瞭解客戶對商品之適合度？如繳交保險費之資金來源為貸款、定存解約利息免打折或保險單借款之客戶，於進行電話訪問時，是否有明確告知其所將面臨之相關風險，以及最大可能損失金額，並指派非銷售部門人員進行電話訪問？	公司是否督促業務員據實填寫招攬報告書，落實認識客戶(KYC)作業？業務員是否據實填寫招攬報告書及落實瞭解客戶對商品之適合度？如繳交保險費之資金來源為貸款、定存解約利息免打折或保險單借款之客戶，於進行電話訪問時，是否有明確告知其所將面臨之相關風險，以及最大可能損失金額，並指派非銷售部門人員進行電話訪問？	1.金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法第8條至10條 2.保險業招攬及核保理賠辦法第6條 3.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實施辦法第7條 4.保險代理人管理規則第33條之1。 5.本會109.4.22金管保綜字第10904134451號令	修正引用之參考法令

## 三、內部控制制度（共1項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
六(一)	是否按業務性質及規模，依內部牽制原理訂定招攬處理制度及程序與內部控制之作業程序，並落實執行及適時檢討修訂？	是否按業務性質及規模，依內部牽制原理訂定招攬處理制度及程序與內部控制之作業程序，並落實執行及適時檢討修訂？	1.保險法第 165 條 2.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實施辦法第 2 條、第 6 條至第 8 條 3.保險代理人管理規則第 33 條 4.一定規模以上保險代理人及保險經紀人通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項	修正引用之參考法令