

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、招攬作業 (共 2 項)

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|-------|---|---|--|--------------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 三(四)6 | 6. 保險經紀人對 65 歲以上客戶招攬保險商品前，是否依規參加並通過公平對待 65 歲以上客戶之相關教育訓練時數？ | | 1.保險經紀人管理規則第 32 條第 3 項 2.本會 112.3.21 金管保綜字第 1120490705 號函 | 配合法規修正，增列查核事項及法令規章 |
| 三(八)2 | 2.業務員透過保險公司或所隸屬兼營保經業務銀行建置或所使用之網路視訊軟體、以行動裝置與客戶連結後，錄製影音過程中，是否符合下列事項？ (1)業務員與客戶需同時出現在視訊畫面上。 (2)業務員應出示登錄證、經紀人或代理人應出示執業證照及服務證件，並說明其所屬公司及經保經代公司授權招攬或辦理相關服務，以及向客戶確認同意辦理遠距投保。 | 2.業務員透過保險公司建置或所使用之網路視訊軟體、以行動裝置與客戶連結後，錄製影音過程中，是否符合下列事項？ (1)業務員與客戶需同時出現在視訊畫面上。 (2)業務員應出示登錄證、經紀人或代理人應出示執業證照及服務證件，並說明其所屬公司及經保經代公司授權招攬或辦理相關服務，以及向客戶確認同意辦理遠距投保。 | 保險代理人公司保險經紀人公司辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項第 2 點及第 5 點 | 配合法規修正，調整查核事項及法令規章 |

二、內部控制制度 (共 2 項)

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 | 說明 |
|------|------|------|----|
|------|------|------|----|

| | 修正後 | 修正前 | | |
|-------|---|-----|-------------------------|---------------|
| 七(六)4 | 4.是否將「保險經紀人資訊安全作業控管自律規範」納入內部資訊安全業務及資安處理制度及程序？已實施內稽內控制度之保險經紀人公司，是否已納入內稽內控制度，並定期辦理查核？ | | 保險經紀人資訊安全作業控管自律規範第 20 條 | 配合新增法規，增列查核事項 |
| 七(六)5 | 5.是否依「保險經紀人辦理電腦系統資訊安全評估作業原則」建構整體電腦系統(含自建與委外維運)資訊安全評估計畫，落實辦理評估作業並提交電腦系統資訊安全評估報告？缺失改善事項是否送稽核單位追蹤覆查？報告併同缺失改善等相關文件是否至少保存 5 年？ | | 保險經紀人辦理電腦系統資訊安全評估作業原則 | 配合法規修正，增列查核事項 |

貳、保險代理人公司

一、招攬作業（共 5 項）

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|-------|---|-----|--|--------------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 三(四)6 | 6. 保險代理人對 65 歲以上客戶招攬保險商品前，是否依規參加並通過公平對待 65 歲以上客戶之相關教育訓練 | | 1.保險代理人管理規則第 32 條第 3 項 2.本會 112.3.21 金管保綜 | 配合法規修正，增列查核事項及法令規章 |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|-------|---|---|---|--------------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| | <u>時數？</u> | | <u>字第 1120490705 號函</u> | |
| 三(七)2 | 2.辦理行動投保服務，是否限制業務員僅得使用公司配給之帳號及密碼，始得登入行動裝置之作業系統？登入後是否於行動裝置上，完成客戶要保相關資料之輸入？是否由客戶確認輸入內容後，於行動裝置上親自簽名或 <u>採所代理之保險公司經主管機關核准之驗證方式</u> ，並由客戶另於確認同意書上簽名，以確認客戶確有透過行動裝置投保之意思？ | 2.辦理行動投保服務，是否限制業務員僅得使用公司配給之帳號及密碼，始得登入行動裝置之作業系統？登入後是否於行動裝置上，完成客戶要保相關資料之輸入？是否由客戶確認輸入內容後，於行動裝置上親自簽名，並由客戶另於確認同意書上簽名，以確認客戶確有透過行動裝置投保之意思？ | 保險代理人公司（含兼營保險代理人業務之銀行） 辦理行動服務自律規範 第 6 條 | 配合法規修正，調整查核事項 |
| 三(七)3 | 3.辦理行動保全服務，是否限制業務員僅得使用公司配給之帳號及密碼，始得登入行動裝置之作業系統？登入後是否於行動裝置上，完成客戶申請保全服務相關資料之輸入？是否由客戶確認輸入內容後，於行動裝置上親自簽名，並採以下方式之一確認其確有透過行動裝置申請保全服務事項之意思？ (1)由客戶於確認同意書上簽名。 (2)由客戶以單次書面授權後續每次申請保全服務採一次性密碼 | 3.辦理行動保全服務，是否限制業務員僅得使用公司配給之帳號及密碼，始得登入行動裝置之作業系統？登入後是否於行動裝置上，完成客戶申請保全服務相關資料之輸入？是否由客戶確認輸入內容後，於行動裝置上親自簽名，並採以下方式之一確認其確有透過行動裝置申請保全服務事項之意思？ (1)由客戶於確認同意書上簽名。 (2)由客戶以單次書面授權後續每次申請保全服務採一次性密碼 | 保險代理人公司（含兼營保險代理人業務之銀行） 辦理行動服務自律規範 第 6 條 | 配合法規修正，調整查核事項及法令規章 |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|-------|--|---|---|--------------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| | (OTP) 驗證方式。 <u>(3)所代理之保險公司其他經主管機關核准之驗證方式。</u> | (OTP) 驗證方式。 | | |
| 三(七)5 | 5.辦理行動理賠服務，是否限制業務員僅得使用公司配給之帳號及密碼，始得登入行動裝置之作業系統？登入後是否於行動裝置上，完成客戶申請理賠服務相關資料之輸入？是否由客戶確認輸入內容後，於行動裝置上親自簽名，並由客戶於確認同意書上簽名或採 <u>所代理之保險公司經主管機關核准之驗證方式</u> ，向客戶收取申請理賠所需相關文件資料？是否建立收回申請理賠相關文件之控管機制？ | 5.辦理行動理賠服務，是否限制業務員僅得使用公司配給之帳號及密碼，始得登入行動裝置之作業系統？登入後是否於行動裝置上，完成客戶申請理賠服務相關資料之輸入？是否由客戶確認輸入內容後，於行動裝置上親自簽名，並由客戶於確認同意書上簽名，向客戶收取申請理賠所需相關文件資料？是否建立收回申請理賠相關文件之控管機制？ | 保險代理人公司（含兼營保險代理人業務之銀行） 辦理行動服務自律規範 第6條 | 配合法規修正，調整查核事項及法令規章 |
| 三(八)2 | 2.業務員透過保險公司或所隸屬兼營保代業務銀行建置或所使用之網路視訊軟體、以行動裝置與客戶連結後，錄製影音過程中，是否符合下列事項？ (1)業務員與客戶需同時出現在視訊畫面上。 (2)業務員應出示登錄證、經紀人或代理人應出示執業證照及服務證件，並說明其所屬公司及經保經代 | 2.業務員透過保險公司建置或所使用之網路視訊軟體、以行動裝置與客戶連結後，錄製影音過程中，是否符合下列事項？ (1)業務員與客戶需同時出現在視訊畫面上。 (2)業務員應出示登錄證、經紀人或代理人應出示執業證照及服務證件，並說明其所屬公司及經保經代 | 保險代理人公司保險經紀人公司辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項第2點及第5點 | 配合法規修正，調整查核事項及法令規章 |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|------|--------------------------------|-----------------|------|----|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| | 公司授權招攬或辦理相關服務，以及向客戶確認同意辦理遠距投保。 | 及向客戶確認同意辦理遠距投保。 | | |

二、內部控制制度（共 2 項）

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|-------|---|-----|-------------------------|---------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 六(六)4 | 4.是否將「保險代理人資訊安全作業控管自律規範」納入內部資訊安全業務及資安處理制度及程序？已實施內稽內控制度之保險代理人公司，是否已納入內稽內控制度，並定期辦理查核？ | | 保險代理人公司資訊安全作業控管自律規範第20條 | 配合新增法規，增列查核事項 |
| 六(六)5 | 5.是否依「保險代理人辦理電腦系統資訊安全評估作業原則」建構整體電腦系統(含自建與委外維運)資訊安全評估計畫，落實辦理評估作業並提交電腦系統資訊安全評估報告？缺失改善事項是否送稽核單位追蹤覆查？報告併同缺失改善等相關文件是否至少保存5年？ | | 保險代理人辦理電腦系統資訊安全評估作業原則 | 配合法規修正，增列查核事項 |