

財產保險公司檢查手冊(異動版)

一、財務狀況之查核(共 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2.1.8	<p>⑧每年營業年度終了，有無按「<u>個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表</u>」，就該年度銷售之<u>個人旅行平安意外死亡及失能給付保單</u>，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之百分之十，扣除名目稅率百分之二十後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。</p>		<p>1.本會 109.10.29 金管保財字第 10904939031 號令</p> <p>2.本會 109.12.30 金管保財字第 1090149663 號函</p>	配合新增函令增列查核事項

二、保險業務之查核(共 6 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.21	21.是否將「實支實付型醫療保險(含傷害醫療)副本理賠之控管措施」納入內部之核保處理制度及程序並確實執行？	21.是否將「實支實付型醫療保險(含傷害醫療)副本理賠之控管措施」納入內部之核保處理制度及程序並確實執行？	<p>1.本會 108.8.8 金管保壽字第 1080494305 函</p> <p>2.本會 109.12.23 金管保壽字第 1090431738 號函</p>	修正引用之參考法令
3.7	7.透過信用卡或金融機構轉帳扣繳收		本會 109.12.31 金管保壽字	配合新增函令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>取保險費之身分驗證機制，有無要求授權人留存開戶印鑑或簽章樣式、限定授權人關係並檢核、建立金融機構授權或扣款之檢核機制。</u>		<u>第 1090150061 號函</u>	增列查核事項
4.23	<u>23.民眾透過兼營保險經紀人或保險代理人業務之銀行通路購買保險後，有逕向承保公司詢問保險相關內容或提出理賠申請之情形，不得以其未經原招攬保險經紀人或保險代理人通路轉送件為由而拒絕受理；拒絕理賠案件是否以書面述明拒賠之理由、依據之契約條款及相關法規等，俾提供消費者瞭解，或依公司所訂之「拒賠或解約案件處理原則」辦理；糾紛案件是否依公司內部理賠或申訴爭議處理規範辦理？</u>	23.拒絕理賠案件是否以書面述明拒賠之理由、依據之契約條款及相關法規等，俾提供消費者瞭解，或依公司所訂之「拒賠或解約案件處理原則」辦理；糾紛案件是否依公司內部理賠或申訴爭議處理規範辦理？	1.99 年 08 月 18 日金管保理字第 09902119460 號函 2.本會保險局 105.5.10 保局(壽)字第 10510920572 號函 3.保險公司對拒賠或解約案件之處理原則 4.本會 109.11.13 金管保壽字第 10904945381 號函	配合新增函令 修正查核事項
4.32	<u>32.辦理「保全/理賠聯盟鏈」業務，是否符合應遵循事項規範。</u>		<u>保險業辦理「保全/理賠聯盟鏈」業務應遵循事項規範</u>	配合新增函令 增列查核事項
8.1	<u>1.保險公司對於與保經代業務往來之管理(包括法令規定保險業應要求保經代遵循事項之監督管理)是否妥適？</u>	1.保險公司對於與保經代業務往來之管理(包括法令規定保險業應要求保經代遵循事項之監督管理)是否妥適？	<u>本會 109.12.28 金管保壽字第 10904947221 號令</u>	修正引用之參考法令
9	(九)保全作業之查核	(九)保全作業之查核	1.本會 109.3.4 金管保壽字	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		
	經營傷害及健康保險業務，有無訂定相關保全控制作業處理程序？對要保人申請終止保險契約之保件，有無訂定相關電訪控制作業處理程序？終止保險契約申請書內容是否依公會所訂範本辦理？	經營傷害及健康保險業務，有無訂定相關保全控制作業處理程序？對要保人申請終止保險契約之保件，有無訂定相關電訪控制作業處理程序？終止保險契約申請書內容是否依公會所訂範本辦理？	第 10904903341 號令及第 10904903344 號函 2.本會 109.6.8 金管保壽字第 1090492041 號函 3.本會保險局 109.11.23 保局(壽)字第 10904328752 號函	

三、資金運用項目之查核（共 4 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
4.5	5.保險業投資於土地者，是否依有關法律規定辦理？依法不能由保險業取得所有權者(如實施耕者有其田條例第 28 條之耕地)，不得購置。	5.保險業投資於土地者，是否依有關法律規定辦理？依法不能由保險業取得所有權者(如實施耕者有其田條例第 28 條之耕地)，不得購置。	財政部 68.9.29 台財錢字第 20859 號函 本會 109.12.23 金管保財字第 10904946301 號令	修正引用之參考法令
4.6	6.保險業依保險法第 146 條之 2 規定辦理以支付權利金及租金方式取得土地之地上權，是否以能即時利用並有收益者為限？	6.保險業依保險法第 146 條之 2 規定辦理以支付權利金及租金方式取得土地之地上權，是否以能即時利用並有收益者為限？	財政部 92.9.30 台財保字第 0920709902 號函 本會 109.12.23 金管保財字第 10904946301 號令	修正引用之參考法令
5.27	27.辦理不動產放款業務，有無落實徵授信審核及貸後覆審與追蹤考核工作，內部稽核單位並應就不動產		本會 109.12.31 金管保壽字第 1090435027 號函	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		
	<u>放款業務缺失態樣列為內部查核重點項目，加強查核權責單位有無類似情形及法規遵循狀況，並確實督促改善。</u>			
7.21.3	(3)選擇資金全權委託機構，有無符合「 <u>保險業資金全權委託投資自律規範</u> 」， <u>其處理程序應包含遴選、評估受託機構及增加委託金額、委託資產過度集中於部分受託機構之風險、建立法規異動傳達受託機構之機制</u> ，並洽會風險管理單位意見；相關合約以公司名義簽訂並洽會法務單位。又資金全權委託機構有無具備交易價格偏離市價管理機制，且能提供其管理機制文件，保險業有無評估管理機制之妥適性並定期檢視。	(3)選擇資金全權委託機構，有無符合「 <u>保險業資金全權委託投資自律規範</u> 」，並洽會風險管理單位意見；相關合約以公司名義簽訂並洽會法務單位。又資金全權委託機構有無具備交易價格偏離市價管理機制，且能提供其管理機制文件，保險業有無評估管理機制之妥適性並定期檢視。	1.保險業辦理國外投資自律規範第 24 條 2.保險業資金全權委託投資自律規範第 5 條	配合新增函令修正查核事項

四、內部管理之查核（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.1.5	(5)對於利害關係人範圍之控管是否	(5)對於利害關係人範圍之控管是否	1.本會 108.4.3 金管保財字	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		
	依據相關法律規定辦理，並衡量交易對象與該保險業或該保險業之負責人是否有經濟實質或控制權之密切關係，自主納入實質利害關係人範圍加以控管，並訂定內部作業規範，報經董事會通過。	依據相關法律規定辦理，並衡量交易對象與該保險業或該保險業之負責人是否有經濟實質或控制權之密切關係，自主納入實質利害關係人範圍加以控管，並訂定內部作業規範，報經董事會通過。	第 10804501250 號函 <u>2.本會 109.9.23 金管保財字第 1090493479 號函</u>	
2.8.4	(4)是否設置專責投資風險管理部門或人員， <u>且風控長除得兼任與風險管理直接相關且不具利益衝突之職務外，應為專職，不得兼任其他職務</u> ，並定期檢討評估及提報董事會？	(4)是否設置專責投資風險管理部門或人員，並定期檢討評估及提報董事會？	<u>本會 109.7.9 金管保財字第 1090140238 號函</u>	配合新增函令修正查核事項