

## 人身保險業辦理以外幣收付之非投資型人身保險業務應具備資格條件及注意事項第三點、第十點修正規定對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>三、訂立以外幣收付之非投資型人身保險契約時，保險人與要保人得約定保險費、保險給付、費用及其他款項收付之外幣幣別。但不得約定新臺幣與外幣或各幣別間之相互變換。</p> <p>前項保險費、保險給付、費用及其他款項之收付，保險人應與要保人事先約定收付以外匯存款戶存撥之。<u>但保險人與要保人約定，於其他外幣保險契約所定生存保險金應給付日當日，以該生存保險金，抵繳相同幣別外幣保險契約之保險費，且該生存保險金之受益人，與所抵繳保險契約之要保人為同一人者，不在此限。</u></p>	<p>三、訂立以外幣收付之非投資型人身保險契約時，保險人與要保人得約定保險費、保險給付、費用及其他款項收付之外幣幣別，但不得約定新臺幣與外幣或各幣別間之相互變換。</p> <p>前項保險費、保險給付、費用及其他款項之收付，保險人應與要保人事先約定收付以外匯存款戶存撥之。</p>	<p>為便利民眾投保新契約及簡化保險業者作業流程，爰修正第二項規定，放寬保險人得與要保人約定以雙方其他外幣保單之生存保險金(含滿期保險金)抵繳保險費(含首期及續期)。惟為防止保險業者涉有保管外幣情事或損及其他外幣保單之受益人權益，雙方約定抵繳，應符合以下要件：</p> <p>(一)抵繳日須與生存保險金之應給付日為同一日，否則該生存保險金仍應存撥至外匯存款戶，且保險人不得以備供抵繳為由遲延給付。</p> <p>(二)用以抵繳之生存保險金與保險費，限於同幣別之外幣，且該生存保險金之受益人，應與所抵繳保險契約之要保人為同一人。</p>
<p>十、人身保險業辦理本業務，除應落實風險管理與內部控制及稽核制度外，並應遵循下列事項：</p> <p>(一)應將本注意事項之內容，納入內部控制及內部稽核項</p>	<p>十、人身保險業辦理本業務，除應落實風險管理與內部控制及稽核制度外，並應遵循下列事項：</p> <p>(一)應將本注意事項之內容，納入內部控制及內部稽核項</p>	<p>考量本注意事項已發布施行多年，人身保險業辦理以外幣收付之非投資型人身保險業務日漸成熟穩健，爰修正第二款至第四款所定自行查核及內部稽核之辦理頻率，並修正所引據保險業內部控制及稽</p>

<p>目，並依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法第五條規定訂定本業務相關內部控制作業之處理程序。</p> <p>(二)應依前揭辦法第七條及第二十四條規定，由從事該等保險商品招攬、核保、理賠、精算、保全、法務及投資之業務單位<u>每季</u>辦理專案自行查核。</p> <p>(三)應依前揭辦法第七條及第十八條規定，由內部稽核單位<u>每半年</u>辦理該等保險商品招攬、核保、理賠、精算、保全、法務及投資作業之專案查核，並依同辦法第二十二條規定於查核結束日起二個月內（不得晚於每年二月底及八月底前）函送主管機關備查，上開稽核報告並應提報最近一次董事會通過。</p> <p>(四)內部稽核單位<u>每半年</u>辦理查核作業之原則如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 查核各業務單位對外幣收付之非投資型保險商品開發、銷售、資訊揭露、</li> </ol>	<p>目，並依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法第五條規定訂定本業務相關內部控制作業之處理程序。</p> <p>(二)應依前揭辦法第七條及第二十八條規定，由從事該等保險商品招攬、核保、理賠、精算、保全、法務及投資之業務單位<u>按月</u>辦理專案自行查核。</p> <p>(三)應依前揭辦法第七條及第十六條規定，由內部稽核單位按季辦理該等保險商品招攬、核保、理賠、精算、保全、法務及投資作業之專案查核，並依同辦法第十八條規定於查核結束日起二個月內（不得晚於每年二月、<u>五月、八月及十一月</u>月底前）函送主管機關備查，上開稽核報告並應提報最近一次董事會通過。</p> <p>(四)內部稽核單位按季辦理查核作業之原則如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 查核各業務單位對外幣收付之非投資型保險商品開發、</li> </ol>	<p>核制度實施辦法之相關條號，俾利遵循。</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------

<p>風險告知、資金運用及外匯管理等相關法令及自律規範之遵循情形，以及該等保險商品銷售作業處理程序（含招攬人員資格及教育訓練、商品適合度政策）落實情形。</p> <p>2. 查核內部控制措施時，應包括內部牽制及勾稽功能。</p> <p>3. 評估各項內部控制處理程序之妥適性，並提出修正建議，以確保制度能持續有效執行。</p> <p>4. 評估各業務單位<u>每季</u>自行查核辦理績效。</p>	<p>銷售、資訊揭露、風險告知、資金運用及外匯管理等相關法令及自律規範之遵循情形，以及該等保險商品銷售作業處理程序（含招攬人員資格及教育訓練、商品適合度政策）落實情形。</p> <p>2. 查核內部控制措施時，應包括內部牽制及勾稽功能。</p> <p>3. 評估各項內部控制處理程序之妥適性，並提出修正建議，以確保制度能持續有效執行。</p> <p>4. 評估各業務單位按<u>月</u>自行查核辦理績效。</p>	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--