

「人身保險業委託其他機構代收保險費或保險單借款本息自律規範」修正條文對照表

金管會108年12月26日金管保壽字第10804958395號函復修正後同意備查

保險局核備名稱	本會建議修正名稱	原名稱
人身保險業委託其他機構代收保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項自律規範	人身保險業委託其他機構代收 <u>保險契約相關款項</u> 自律規範	人身保險業委託其他機構代收 <u>保險費或保險單借款本息</u> 自律規範

保險局核備條文	本會建議修正條文	原條文
<p>第一條</p> <p>中華民國人壽保險商業同業公會為規範本會會員公司委託其他機構代收保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項之作業，並保障客戶權益，特訂定本自律規範。</p>	<p>第一條</p> <p>中華民國人壽保險商業同業公會為規範本會會員公司委託其他機構代收<u>保險契約相關款項</u>之作業，並保障客戶權益，特訂定本自律規範。</p>	<p>第一條</p> <p>中華民國人壽保險商業同業公會為規範本會會員公司委託其他機構代收<u>保險費或保險單借款本息</u>之作業，並保障客戶權益，特訂定本自律規範。</p>
<p>第二條</p> <p>各會員公司得委託金融機構代收下列款項：</p> <p>一、首期保險費。</p> <p>二、續期保險費。</p> <p>三、契約變更保險費（含復效保險費）。</p> <p>四、續保保險費。</p> <p>五、保險單借款本息，但不得以信用卡扣款方式代收。</p> <p>六、<u>保險契約其他相關款項</u>。</p> <p>受委託之金融機構透過繳款憑證代收時，限以各會員公司繳款通知書、該期保險費或其他載有約當該期保險費、保險單借款本息</p>	<p>第二條</p> <p>各會員公司得委託金融機構(含專營之電子支付機構)代收下列<u>保險契約相關款項</u>：</p> <p>一、首期保險費。</p> <p>二、續期保險費。</p> <p>三、契約變更<u>相關款項</u>。</p> <p>四、續保保險費。</p> <p>五、保險單借款本息，但不得以信用卡扣款方式代收。</p> <p>受委託之金融機構透過繳款憑證代收時，限以各會員公司繳款通知書、該期或其他載有約當該期<u>保險契約相關款項</u>之憑證方式代收，並不得代收已超過繳款通知書或其他憑</p>	<p>第二條</p> <p>各會員公司得委託金融機構代收下列款項：</p> <p>一、首期保險費。</p> <p>二、續期保險費。</p> <p>三、契約變更<u>保險費（含復效保險費）</u>。</p> <p>四、續保保險費。</p> <p>五、保險單借款本息，但不得以信用卡扣款方式代收。</p> <p>受委託之金融機構透過繳款憑證代收時，限以各會員公司繳款通知書或該期<u>保險費</u>或其他載有約當該期保險費或保險單借款本息</p>

保險局核備條文	本會建議修正條文	原條文
<p>或保險契約其他相關款項之憑證方式代收，並不得代收已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項。</p> <p>保戶以金融機構臨櫃、自動櫃員機、網路銀行或專營之電子支付機構等方式自行繳交已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項者，各會員公司應於知悉後即時無息退還或通知保戶進行後續處理。</p>	<p>證所載繳款期限之<u>保險契約相關款項</u>。</p> <p>保戶以金融機構臨櫃、自動櫃員機、網路銀行或專營之電子支付機構等方式自行繳交已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之<u>保險契約相關款項</u>者，各會員公司應於知悉後即時無息退還或通知保戶進行後續處理。</p>	<p><u>金額</u>之憑證方式代收，並不得代收已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之<u>保險費或保險單借款本息</u>。</p> <p>保戶以金融機構臨櫃、自動櫃員機、網路銀行等方式自行繳交已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之<u>保險費或保險單借款本息</u>者，各會員公司應於知悉後即時無息退還或通知保戶進行後續處理。</p>
<p>第三條</p> <p>各會員公司得委託非金融機構代收下列款項：</p> <p>一、已同意承保且保險期間一年以上（含一年）保單之首期保險費，但投資型保險之保險費除外。</p> <p>二、已同意承保或已同意契約變更之旅行平安保險之保險費。</p> <p>三、續期保險費。</p> <p>四、契約變更保險費（含復效保險費）。</p> <p>五、續保保險費。</p> <p>六、保險單借款本息。</p> <p>七、<u>保險契約其他相關款項</u>。</p> <p>受委託之非金融機構透過繳款憑證代收時，限以現金並憑各會員公司繳款通知書或</p>	<p>第三條</p> <p>各會員公司得委託非金融機構代收下列<u>保險契約相關款項</u>：</p> <p>一、已同意承保且保險期間一年以上（含一年）保單之首期保險費，但投資型保險之保險費除外。</p> <p>二、已同意承保或已同意契約變更之旅行平安保險之保險費。</p> <p>三、續期保險費。</p> <p>四、契約變更保險費（含復效保險費）。</p> <p>五、續保保險費。</p> <p>六、保險單借款本息。</p> <p>受委託之非金融機構透過繳款憑證代收時，限以現金並憑各會員公司繳款通知書或</p>	<p>第三條</p> <p>各會員公司得委託非金融機構代收下列款項：</p> <p>一、已同意承保且保險期間一年以上（含一年）保單之首期保險費，但投資型保險之保險費除外。</p> <p>二、已同意承保或已同意契約變更之旅行平安保險之保險費。</p> <p>三、續期保險費。</p> <p>四、契約變更保險費（含復效保險費）。</p> <p>五、續保保險費。</p> <p>六、保險單借款本息。</p> <p>受委託之非金融機構透過繳款憑證代收時，限以現金並憑各會員公司繳款通知書或</p>

保險局核備條文	本會建議修正條文	原條文
<p>載有約當該期保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項之憑證方式代收，並不得代收已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項。</p> <p>受委託之非金融機構，每筆代收金額不得超過新臺幣五萬元。</p> <p>第一項之非金融機構應符合下列條件：</p> <p>一、組織型態為股份有限公司並以連鎖商店型態經營之便利商店業或大型量販店業。</p> <p>二、代收工作無涉核保或出單行為，且營利事業登記項目需包括接受事業機構委託收費。</p> <p>三、具有相當之現金安全控管措施（包括現金運用安全控管、店內駐衛或24小時監控攝影、與當地警察機關連線、及其他安全控管措施等）。</p> <p>四、具有相當之客戶交易資料安全控管措施（包括設置即時傳輸保戶繳費資料之電腦網路設備、交易資料傳輸安全控管、客戶資料傳輸加密，及其他交易資料安全控管措施等）。</p>	<p>載有約當該期<u>保險契約相關款項</u>之憑證方式代收，並不得代收已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之<u>保險契約相關款項</u>。</p> <p>受委託之非金融機構，每筆代收金額不得超過新臺幣五萬元。</p> <p>第一項之非金融機構應符合下列條件：</p> <p>一、組織型態為股份有限公司並以連鎖商店型態經營之便利商店業或大型量販店業。</p> <p>二、代收工作無涉核保或出單行為，且營利事業登記項目需包括接受事業機構委託收費。</p> <p>三、具有相當之現金安全控管措施（包括現金運用安全控管、店內駐衛或24小時監控攝影、與當地警察機關連線、及其他安全控管措施等）。</p> <p>四、具有相當之客戶交易資料安全控管措施（包括設置即時傳輸保戶繳費資料之電腦網路設備、交易資料傳輸安全控管、客戶資料傳輸加密，及其他交易資料安全控管措施等）。</p>	<p>載有約當該期保險費或保險單借款本息金額之憑證方式代收，並不得代收已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之<u>保險費或保險單借款本息</u>。</p> <p>受委託之非金融機構，每筆代收金額不得超過新臺幣五萬元。</p> <p>第一項之非金融機構應符合下列條件：</p> <p>一、組織型態為股份有限公司並以連鎖商店型態經營之便利商店業或大型量販店業。</p> <p>二、代收工作無涉核保或出單行為，且營利事業登記項目需包括接受事業機構委託收費。</p> <p>三、具有相當之現金安全控管措施（包括現金運用安全控管、店內駐衛或24小時監控攝影、與當地警察機關連線、及其他安全控管措施等）。</p> <p>四、具有相當之客戶交易資料安全控管措施（包括設置即時傳輸保戶繳費資料之電腦網路設備、交易資料傳輸安全控管、客戶資料傳輸加密，及其他交易資料安全控管措施等）。</p>
<p>第四條 各會員公司委託金融機構或非金融機構代</p>	<p>第四條 各會員公司委託金融機構或非金融機構代</p>	<p>第四條 各會員公司委託金融機構或非金融機構代</p>

保險局核備條文	本會建議修正條文	原條文
<p>收<u>保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項</u>時，應與受託機構簽訂能確保投保大眾權益之委託代收授權書。</p> <p>各會員公司不得要求受託機構拒絕其他會員公司同時委託代收<u>保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項</u>。</p>	<p>收<u>保險契約相關款項</u>時，應與受託機構簽訂能確保投保大眾權益之委託代收授權書。</p> <p>各會員公司不得要求受託機構拒絕其他會員公司同時委託代收<u>保險契約相關款項</u>。</p>	<p>收<u>保險費或保險單借款本息</u>時，應與受託機構簽訂能確保投保大眾權益之委託代收授權書。</p> <p>各會員公司不得要求受託機構拒絕其他會員公司同時委託代收<u>保險費或保險單借款本息</u>。</p>
<p>第五條</p> <p>各會員公司繳款通知書、該期保險費或其他載有約當該期<u>保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項</u>之憑證上之繳費金額應為明確，並包含如下之類似文字：</p> <p>一、金融機構僅負責代收第二條第一項所列款項，任何其他相關事宜，均無權代表保險公司表示任何意見或提供任何資訊。</p> <p>二、非金融機構僅負責代收第三條第一項所列款項，任何其他相關事宜，均無權代表保險公司表示任何意見或提供任何資訊。</p> <p>三、保險公司將於繳交日（或繳交日後○日內）交送保險公司開發之憑據，如在繳交日（或繳交日起○日後）仍未收到保險公司開發之憑據，請即向保險公司○○部門洽詢，洽詢電話○○○○○○○○○○。保戶在未收到</p>	<p>第五條</p> <p>各會員公司繳款通知書、該期或其他載有約當該期<u>保險契約相關款項</u>之憑證上之繳費金額應為明確，並包含如下之類似文字：</p> <p>一、金融機構僅負責代收第二條第一項所列款項，任何其他相關事宜，均無權代表保險公司表示任何意見或提供任何資訊。</p> <p>二、非金融機構僅負責代收第三條第一項所列款項，任何其他相關事宜，均無權代表保險公司表示任何意見或提供任何資訊。</p> <p>三、保險公司將於繳交日（或繳交日後○日內）交送保險公司開發之憑據，如在繳交日（或繳交日起○日後）仍未收到保險公司開發之憑據，請即向保險公司○○部門洽詢，洽詢電話○○○○○○○○○○。保戶在未收到</p>	<p>第五條</p> <p>各會員公司繳款通知書或該期<u>保險費</u>或其他載有約當該期<u>保險費或保險單借款本息金額</u>之憑證上之繳費金額應為明確，並包含如下之類似文字：</p> <p>一、金融機構僅負責代收第二條第一項所列款項，任何其他相關事宜，均無權代表保險公司表示任何意見或提供任何資訊。</p> <p>二、非金融機構僅負責代收第三條第一項所列款項，任何其他相關事宜，均無權代表保險公司表示任何意見或提供任何資訊。</p> <p>三、保險公司將於繳交日（或繳交日後○日內）交送保險公司開發之憑據，如在繳交日（或繳交日起○日後）仍未收到保險公司開發之憑據，請即向保險公司○○部門洽詢，洽詢電話○○○○○○○○○○。保戶在未收到</p>

保險局核備條文	本會建議修正條文	原條文
<p>保險公司開發之憑據前，請保留繳費收據。</p> <p>四、受託機構不得代收已超過繳款通知書、該期保險費或其他載有約當該期保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項之憑證上所載繳款期限之保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項；如保戶以金融機構臨櫃、自動櫃員機、網路銀行或專營之電子支付機構等方式自行繳交已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項者，保險公司將於知悉後即時無息退還或通知保戶進行後續處理</p> <p>五、受託機構不得就商品進行解說及受理保戶申訴或其他保險契約變更事項。</p>	<p>保險公司開發之憑據前，請保留繳費收據。</p> <p>四、受託機構不得代收已超過繳款通知書、該期或其他載有約當該期<u>保險契約相關款項</u>之憑證上所載繳款期限之<u>保險契約相關款項</u>；如保戶以金融機構臨櫃、自動櫃員機、網路銀行或專營之電子支付機構等方式自行繳交已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之<u>保險契約相關款項</u>者，保險公司將於知悉後即時無息退還或通知保戶進行後續處理。</p> <p>五、受託機構不得就商品進行解說及受理保戶申訴或其他保險契約變更事項。</p>	<p>保險公司開發之憑據前，請保留繳費收據。</p> <p>四、受託機構不得代收已超過繳款通知書或該期保險費或其他載有約當該期保險費或保險單借款本息金額之憑證上所載繳款期限之保險費或保險單借款本息；如保戶以金融機構臨櫃、自動櫃員機、網路銀行等方式自行繳交已超過繳款通知書或其他憑證所載繳款期限之保險費或保險單借款本息者，保險公司將於知悉後即時無息退還或通知保戶進行後續處理。</p> <p>五、受託機構不得就商品進行解說及受理保戶申訴或其他保險契約變更事項。</p>
<p>第六條</p> <p>各會員公司委託金融機構或非金融機構代收保險費、保險單借款本息或保險契約其他相關款項時，以受託機構代收日為保戶之繳付日；倘有因此產生之爭議，各會員公司應作有利於保戶之處理。</p>	<p>第六條</p> <p>各會員公司委託金融機構或非金融機構代收<u>保險契約相關款項</u>時，以受託機構代收日為保戶之繳付日；倘有因此產生之爭議，各會員公司應作有利於保戶之處理。</p>	<p>第六條</p> <p>各會員公司委託金融機構或非金融機構代收保險費或保險單借款本息時，以受託機構代收日為保戶之繳付日；倘有因此產生之爭議，各會員公司應作有利於保戶之處理。</p>
<p>第七條</p> <p>各會員公司應將本自律規範內容納入內部控制及內部稽核項目，並依據保險業內部控</p>	<p>第七條</p> <p>各會員公司應將本自律規範內容納入內部控制及內部稽核項目，並依據保險業內部控</p>	<p>第七條</p> <p>各會員公司應將本自律規範內容納入內部控制及內部稽核項目，並依據保險業內部控</p>

保險局核備條文	本會建議修正條文	原條文
制及稽核制度實施辦法規定辦理。	制及稽核制度實施辦法規定辦理。	制及稽核制度實施辦法規定辦理。
<p>第八條</p> <p>各會員公司違反本自律規範，得經本會理事會決議後視情節輕重予以書面糾正，或處以新台幣五萬元以上，二十萬元以下之罰款，並呈報主管機關。</p>	<p>第八條</p> <p>各會員公司違反本自律規範，得經本會理事會決議後視情節輕重予以書面糾正，或處以新台幣五萬元以上，二十萬元以下之罰款，並呈報主管機關。</p>	<p>第八條</p> <p>各會員公司違反本自律規範，得經本會理事會決議後視情節輕重予以書面糾正，或處以新台幣五萬元以上，二十萬元以下之罰款，並呈報主管機關。</p>
<p>第九條</p> <p>本自律規範經本會理監事會決議通過，報主管機關備查後施行，修正時亦同。</p>	<p>第九條</p> <p>本自律規範經本會理監事會決議通過，報主管機關備查後施行，修正時亦同。</p>	<p>第九條</p> <p>本自律規範經本會理監事會決議通過，報主管機關備查後施行，修正時亦同。</p>