

保險業保險經紀人公司及保險代理人公司防範保險業務員挪用侵占保戶款項相關內控作業規定第五點、第八點修正規定對照表

| 修正規定 | 現行規定 | 說明 |
|--|---|--|
| <p>五、保險業、保險經紀人公司及保險代理人公司應建置事前宣導、事中控管及事後查核之控管機制，避免保險業務員擅自為保戶辦理投保、簽收保單、保險契約轉換、保全、復效、理賠、解約、投資標的變更及未經授權而代收保險費（包括匯款至保險業務員個人帳戶）等作業。</p> <p style="text-align: center;"><u>保險業針對最近一期保險費到期後三</u></p> | <p>五、保險業、保險經紀人公司及保險代理人公司應建置事前宣導、事中控管及事後查核之控管機制，避免保險業務員擅自為保戶辦理投保、簽收保單、保險契約轉換、保全、復效、理賠、解約、投資標的變更及未經授權而代收保險費（包括匯款至保險業務員個人帳戶）等作業。</p> | <p>鑑於保險業務員挪用保險費案件之態樣多以自行繳費保件為主，為強化保險業對防範自行繳費保件之保戶遭保險業務員挪用保險費之控管，爰增列第二項，明定保險業針對符合相關態樣之自行繳費保件，應逐案向保戶瞭解有無繳交保險費之事實，對有異常情事者應進行查核，並保留相關紀錄及工作底稿備供查核之規定。</p> |

| | | |
|--|-------------|-------------|
| <p><u>個月未交付且符合下列各款態樣之一之自行繳費保件（不包括彈性繳費保件，及主約繳費期間已滿，僅附約仍持續繳費之保件），應逐案向保戶瞭解有無繳交保險費之事實，對有異常情事者應進行查核，並保留相關紀錄及工作底稿備供查核：</u></p> <p><u>（一）原服務保險業務員離職。</u></p> <p><u>（二）原透過信用卡或金融機構轉帳自動扣款繳交保險費者，中途申請變更為自行繳費。</u></p> <p><u>（三）繳費期間內申請變更保戶聯絡資訊者。</u></p> | | |
| 八、保險業、保險經紀人 | 八、保險業、保險經紀人 | 一、鑑於保險業務員可能 |

| | | |
|---|---|--|
| <p>公司及保險代理人公司為防範保險業務員自行製作並提供保險單、送金單、保費繳納證明或收據等情事，並應建立控管機制至少包括下列事項：</p> <p>(一)建立適當查核機制，確認保險業分支機構場所是否有相關類似自製之上開文件或檔案。</p> <p>(二)由獨立作業部門製作、發送保險單、送金單、保費繳納證明或收據並設立退件及遺失之追蹤控管機制。</p> <p>(三)定期查核保戶所留存之通訊資料（含電子郵件信</p> | <p>公司及保險代理人公司為防範保險業務員自行製作並提供保險單、送金單、保費繳納證明或收據等情事，並應建立控管機制至少包括下列事項：</p> <p>(一)建立適當查核機制，確認保險業分支機構場所是否有相關類似自製之上開文件或檔案。</p> <p>(二)由獨立作業部門製作、發送保險單、送金單、保費繳納證明或收據並設立退件及遺失之追蹤控管機制。</p> <p>(三)定期檢視保戶所留存之通訊資料（含電子郵件信</p> | <p>利用所招攬保件留存同一非為保戶之通訊資料，造成保戶無法收到保險公司所寄發保險單、送金單、保費繳納證明或收據等，或另為偽造、變造該等單據並提供保戶，進而使保戶無法察覺所繳交保險費遭挪用之情形，為強化保險業及保經代公司對該等情形之控管，爰修正第三款，明定保險業、保險經紀人公司及保險代理人公司應定期查核同一招攬保險業務員保件有無共用通訊資料、不同保戶留存之通訊資料有無相同或異常集中之情形，並查核確認該等資料是否為保戶本人之通訊資料。</p> |
|---|---|--|

| | | |
|--|--|--|
| <p>箱／地址／電話／手機) 是否與保險業務員本人或與其所屬公司、分支機構等資料相同、同一招攬保險業務員保件有無共用通訊資料、不同保戶留存之通訊資料有無相同或異常集中之情形，並查核確認該等資料是否為保戶本人之通訊資料，或以其他機制定期通知保戶其通訊資料與他人相同，以避免保戶有無法收到保險契約相關通知之情事。但針對投保強制汽車責任保險、旅行</p> | <p>箱／地址／電話／手機) 是否與保險業務員本人或與其所屬公司、分支機構等資料相同，或以其他機制定期通知保戶其通訊資料與他人相同，以避免保戶有無法收到保險契約相關通知之情事。</p> <p>(四) 透過非業務單位人員確認保戶清楚保單狀態資料。</p> | <p>二、為強化防範保險業務員偽造或變造保險單、送金單、保費繳納證明或收據相關資訊而挪用保險費之控管，爰增列第五款，明定保險業針對由保險業務員轉送保險單、送金單、保費繳納證明或收據等之自行繳費保件，應查核確認要保人所收受前開文件所載相關資訊，與保險業留存之原始投保資料是否一致之規定。</p> |
|--|--|--|

| | | |
|--|--|--|
| <p><u>平安保險、旅遊綜合保險及每單保險費金額新臺幣一萬元(含)以下之財產保險之保件，不在此限。</u></p> <p>(四)透過非業務單位人員確認保戶清楚保單狀態資料。</p> <p>(五)<u>保險業針對由保險業務員轉送保險單、送金單、保費繳納證明或收據等之自行繳費保件，應查核確認要保人所收受前開文件所載之投保險種、保險費金額、繳費年期及繳費方式等資訊，與保險業留存之原始投</u></p> | | |
|--|--|--|

保資料是否一致，並應保留工作底稿及相關紀錄備供查核。

| | | |
|--|--|--|
| <p><u>保資料是否一致，並應保留工作底稿及相關紀錄備供查核。</u></p> | | |
|--|--|--|