## 騰達保經 108 年 7 月 法令宣導

編號	····································	發布日期
1	合作金庫人壽保險股份有限公司辦理保險業務,查有違反保險法相關規定	2019-06-21
2	遠雄人壽保險事業股份有限公司辦理不動產投資,核有違反保險法相關規	2019-06-12
3	磐石保險經紀人股份有限公司因違反臺灣地區與大陸地區保險業務往來及	2019-06-10
<b>V</b> 4	臺灣產物保險股份有限公司辦理保險業務,查有違反保險法相關規定,核	2019-06-03

臺灣產物保險股份有限公司辦理保險業務,查有違反保險法相關規定,核處罰鍰新臺幣60萬元整、7項糾正及1項限期改正處分,另命該公司就事實(一)缺失事項,自裁處書送達翌日起至改善完成並經本會核可認定前,不得新增對創業投資事業之投資

## **2019-06-03**

- 一、裁罰時間:108年6月3日。
- 二、受裁罰之對象:臺灣產物保險股份有限公司。
- 三、裁罰之法令依據:保險法第149條第1項及同條項第1款、第171條之1第4項、個人資料保護法第48條第4款 等規定。

## 四、達反事實理由:

- (一)辦理創業投資事業之投資,有間接參與被投資公司之投資決策及對被投資公司評估作業欠妥等情事,有礙公司健全經營之處。
- (二)辦理利害關係人建檔資料有未及時更新之情事,核與保險法第146條之7第3項授權訂定之「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」第7條規定不符。
- (三)辦理汽車保險收費出單承保作業,有支票兌現日逾保險契約生效日2.5個月等情事,核與保險法第148條之3 第1項授權訂定之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第5條第1項第2款規定不符。
- (四)辦理強制汽車責任保險空白保險證之控管,未將實際出單(經手人)納入管理,致有與實際領證人不一致等情事,有礙公司健全經營之處。
- (五)辦理防制洗錢及打擊資恐作業之姓名或名稱檢核作業,有未留存檢核紀錄之情事,有礙公司健全經營之虞。
- (六)辦理防制洗錢及打擊資恐作業,有董監事未完成防制洗錢及打擊資恐相關教育訓練之情事,核與行為時「保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」第8點第6款規定不符。
- (七)辦理防制洗錢及打擊資恐作業,有防制洗錢及打擊資恐專賽主管兼任與職務衝突之情事,核與行為時「保險 業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」第6點第1款規定不符。
- (八)辦理個資外洩之應變演練,尚未就外部網路入侵及非法或異常使用行為所致之個資外洩情境,研擬演練計畫並定期演練及檢討改善,核與個人資料保護法第27條第2項及同條第3項授權訂定之「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」第10條第3項規定不符。
- (九)辦理資安評估作業,有弱點掃描及滲透測試作業範圍尚欠完備,且對掃描發現之漏洞修補及追蹤處理未訂定 作業規範等情事,有礙公司健全經營之處。
- 五、裁罰結果:核處罰鍰新臺幣60萬元整,並予以7項糾正及1項限期改正處分,另命該公司就事實(一)缺失事項,自裁處書送達翌日起至改善完成並經本會核可認定前,不得新增對創業投資事業之投資。

六、其他說明事項:無。