



法務室
可能幫不到各位主管創造業績；
但可以使各位主管保有甘甜的果實！

法務室發布的規章路徑：

雲端辦公室/文件管理/文件庫/法務室



保險業務員管理規則教育宣導

裁罰時間：111年9月7日 對象：中O人壽保險股份有限公司

主旨：本會對貴公司辦理銀髮族金融消費者保護專案檢查(報告編號110F118)所列缺失事項，核有違反保險法相關規定，依保險法第171條之1第5項規定核處罰鍰新臺幣(以下同)240萬元整，並依同法第149條第1項規定予以糾正。

事實(1)：

(一)貴公司所屬業務員招攬投資型保險商品，未確實填寫業務員報告書之保費資金來源，貴公司亦未即時改正案關業務員之疏失，而係於本會檢查後始開始調查渠等疏失。



保險業務員管理規則教育宣導

事實(2)：

- (二)貴公司辦理客戶投保前三個月內曾辦理保險單借款或解約之新契約承保前電話訪問作業，有僅就要保文件記載內容詢問客戶，並未確認保險費資金來源及告知權益可能損失情形。
- (三)貴公司辦理投資型保險商品銷售過程，有未提醒客戶高收益債券基金特性及投資風險之情形。



保險業務員管理規則教育宣導

裁罰時間：111年9月7日

受處分人：安O銀行、台O銀行、遠O銀行、

主旨：貴公司辦理保險代理人業務核有違反保險法相關規定，依保險法第**167**條之**3**規定，核處限期**1**個月研議及強化投資標的轉換妥適性之檢核機制。

事實：消費者經由貴公司保險業務員對同一保單多次傳真或郵寄投資標的異動申請書，頻繁辦理投資標的轉換。



保險業務員管理規則教育宣導

理由及法令依據：

貴公司對於高齡者投保投資型保單，頻繁辦理投資標的轉換並收取費用，未有效執行瞭解並評估要保人之需求，核違反保險法第165條第3項授權訂定之保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法第6條第1項、第7條第1項第4款及第6款規定，依保險法第167條之3款規定，核處限期1個月研議及強化投資標的轉換妥適性之檢核機制。



保險業務員管理規則教育宣導

裁罰時間：111年9月7日 受處分人：安0人壽

事實：

貴分公司之投資型保險商品連結投資標的之轉換佣金設計，有要保人經由保經代通路業務員對同一保單多次傳真或郵寄投資標的異動申請書，頻繁辦理投資標的轉換，致須支付貴分公司高額之轉換費用，而貴分公司支付保經代通路之轉換佣金卻為新契約佣金或新契約及追加投資佣金總和之數倍，易使保經代通路業務員勸誘要保人頻繁辦理投資標的轉換，以獲取高額佣金，不利消費者權益之保障。



保險業務員管理規則教育宣導

理由及法令依據：

貴分公司銷售投資型保險商品之轉換費用及佣金設計，有未審慎衡平保戶權益，及未落實執行所訂之酬金制度，未考量客戶權益及風險，違規事實明確，核與金融消費者保護法第11條之1第2項、第12條不符，及未落實執行保險法第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10款規定情事，依保險法第171條之1第4項核處罰鍰新臺幣180萬元整。



保險業務員管理規則教育宣導

裁罰時間：111年9月7日

受處分人：巨O保險經紀人有限公司

主旨：貴公司辦理保險經紀人業務核有違反保險法及金融消費者保護法相關規定之情事，依金融消費者保護法第30條之1第1項第2款規定，核處罰鍰新臺幣30萬元整。

事實：貴公司將佣金支付予非實際招攬之人，且對於業務員報告書未敘明實際保費來源一事未落實審核，有未落實執行確認消費者對保險商品之適合度情事。



保險業務員管理規則教育宣導

處分時間：111年9月7日

相對人：安〇保險經紀人有限公司

主旨：貴公司辦理保險經紀人業務核有有礙健全經營之虞，依保險法第164條之1第1項規定予以**糾正**。

事實及理由：貴公司保險業務員有代要保人**保管**〇〇保險公司保戶園地之**帳號及密碼**之情事。



報告完畢
謝謝聆聽