



騰達保經
TENGDA INSURANCE BROKERS

身心障礙暨友善投保之分享

法務室



綱要

一.明年(114/1/1)業務員禁代收現金保費

二.同業保經業務員勾結中醫診所，詐騙700多萬元法院判例

三.移民署疑似販售個資案例

四.在網路公佈他人隱私，可能觸犯什麼法律問題？

五.身心障礙暨友善投保之處理原則



杜絕侵占 送金單、預收保費證明及收據 應直送保戶

明年起 壽險業務員禁代收現金保費

吳靜君／台北報導

為避免保險業務員侵占事件一再發生。金管會近期發函，從2025年1月1日起全面禁止壽險公司業務員代收現金保費。金管會官員表示，目前大約還有3家壽險公司有業務員代收保費機制，明年元旦起就要落日。同時，人身保險自動扣款繳交保費案件，送金單、預收保費證明以及收據應直接送給保戶，不可以由業務員轉交。

依據《保險業授權代收保險費應注意事項》，現行規定有權代收保險費的人代收以現金方式繳納保險費者，單張保單

當期保險費以5萬元為上限。根據金管會的調查，發生保費被侵占的狀況，還是發生在壽險業務員居多，因此近期發函，增訂人身保險業者不得授權有權代收保險費之人，代收現金繳納的保費，也就是說，過往壽險業務員雖可代收現金保費，卻有5萬元限額，未來業務員就不可以代收現金保費，惟還是可代收支票。

外界關心，要求壽險公司取消壽險業務員代收現金保費的服務，是否會造成偏鄉、高齡族群繳交保費困難？金管會官員表示，近幾年發生的業務員侵占保戶保費個案，都是「親信之人居多」

例如親戚或者朋友當保險業務員，基於信任，才將現金保費交於業務員代繳；發生在高齡族群身上者反而不多。

金管會官員表示，台灣的普惠金融、網路普及，即使是偏鄉，如首期保費，也可透過自動櫃員機（ATM）、網路銀行轉帳。同時壽險公司提供多元繳費，包含金融機構帳戶自動扣款、信用卡授權扣款或直接匯入保險公司帳戶等，也比將現金交予他人來得安全、便利。壽險公司大多已經停止壽險業務員代收現金保費的服務與機制，據統計，目前只

剩下3家還有此服務。

官員表示，與業者溝通後，多數業者都贊成讓業務員代收繳現金保費的服務落日，惟需要系統、設備調整與宣導時間，因此給予業者緩衝時間。

為了避免保險公司、保險經紀或保代業務員不當侵占保戶的繳費款項，金管會自明年開始禁止壽險業務員收取現金保費外，保險業、保經與保代公司也要加強控管，明年元旦開始人身保險自動扣款的繳交保費案件，送金單、預收保費證明以及收據應直接送給保戶。

責任主編／王莫昀 編輯／林佳綠 美編／陳敏捷



- 一、發文日期：**中華民國113年7月12日**
- 二、發文字號：**金管保壽字第11304922672號**
- 三、修正「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」第八點，並自**中華民國一百十四年一月一日生效**。
- 四、保險業、保險經紀人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：



- (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。
- (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。
- (三) **定期查核保戶所留存之通訊資料（含電子郵件信箱 / 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。**



(四)透過非業務單位人員確認保戶清楚保單狀態資料。

(五)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保資料是否一致，並應保留工作底稿及相關紀錄備供查核。

(六)人身保險業**針對透過信用卡或金融機構轉帳自動**扣款繳交保險費之保件，**其送金單、預收保費證明或收據應直接寄送保戶收執，不得交由保險業務員轉送保戶**，並應保存相關紀錄備供查核。



騰達保經
TENGDA INSURANCE BROKERS

保經涉勾結中醫詐保727萬 16人遭訴

【記者陳漢明台北報導】中醫診所涉嫌與報案並提供相關資料供相關資料，刑事局偵十一人到案；同年十一月十四日再傳喚涉案謝姓保險經紀人掛勾，開立挫傷不實診斷證明及水藥收據替看診民眾詐領醫療保險，還四大隊第二隊報請台北地檢署指揮偵辦。醫師林庭宇、林士閔、劉憶嵐到案，查扣診提供3C產品「代替」水藥，五年來共計詐處負責人謝昇宇、經理黃秉鈞及業務員茹峻維，指導旗下保戶透過輕微挫傷等不實事項領保險賠金七二七萬多元。台北地檢署移送台北地檢署偵辦。

天偵結，依詐欺、偽造文書等罪嫌起訴謝故，前往合作的龜山中醫診所、長榮中醫診所，檢方發現，從一〇五年起至一一〇年間，男、三名中醫師及涉案保戶等十六人。龜山診所共詐領詐醫療保險費共計二〇五萬六〇三八元、長榮診所詐領五二一萬九千七百九十七元，檢方表示，多家保險公司以大數據分析，自行選購商品如保健食品、筆記型電腦、體重計等3C產品，代替水藥費用進行理賠，所看診，並請領實支實付醫療保險理賠金。重計等3C產品，代替水藥費用進行理賠，起訴謝男、三名中醫師及涉案保戶等十六人；進一步分析保人資料，發現皆由同一家保險積詐保金額七二七萬五八一一元。人；長榮診所院長徐仁德等八人因罪嫌不區特定中醫診所就診。受害保險公司遂聯合黃秉鈞、黃妻田宛陵、茹峻維及涉案保戶共

足，予以不起訴處分。



移民署內部資料 被上網兜售

移民署：不排除離職員工涉案

〔記者王冠仁、吳昇儒／台北報導〕近期有民眾在網路論壇發現，有人在兜售移民署內部聯繫資料，開價一千五百美元（折合台幣四萬九千兩百元）；這些遭兜售的資料不僅有移民署長鍾景現的聯繫方式，其他官員的侍親、支援等在職狀態也被披露。對此，移民署強調，移民署資訊系統並無遭駭客入侵，不排除可能是離職員工所為，目前已會同政風人員調查，同時也向刑事警察局報案。

根據該論壇中顯現資料，欲兜售的資料包含官員職稱、姓名、任職年、電子信箱與分機等，甚至連侍親、支援等在職狀態也被披露。

資料全是內網 未涉及民眾個資

一名移民署官員指出，這些資料全是一內網，而且並非「最新版本」，就算外部人士取得也無辦法使用；外洩資料者應不是想藉此牟利，而是想透過此舉讓移民署「難看」。不過，由於在移民署有電腦權限者，都能接觸這些資料，清查外洩者需要時間。

移民署指出，事發後已將放在內部封閉網路的檔案下架。此外，這些資料為員工內部封閉網路的電子信箱及分機，外部民眾無法有效利用，也未涉及民眾申請案個人資料，且經檢視網路傳散內容，其中許多人員已調離原職務，是「過期版本」。

據悉，此次兜售移民署資料的是國外論壇「BreachForums」，該論壇是知名黑帽駭客犯罪論壇，過去也曾惹出爭議。前年十月，有網友在該論壇上聲稱擁有台灣兩千三百多萬人的戶籍資料，一名鄭姓工程師想印證真偽，花了近五千枚泰達幣（約台幣十五萬元）購買，鄭因此吃上違反個人資料保護法的官司。



甲在網路上向他人公佈乙的名字、就讀學校、居住地區、Facebook 及私人網站如Instagrams、Twitter，可能會觸犯到什麼法律問題？

一、乙的名字、學校、居住地、社群網站帳號是個資嗎？
乙的姓名、教育、聯絡方式等資訊，若可以讓別人藉此辨別出乙這個人，這些資訊就是乙的個人資料，符合個人資料保護法的定義。



二、甲的公布行為受個資法規範嗎？

甲將乙的資料公布在網路上，如果是以公開的社群貼文發表，或者是貼在網路論壇上，則屬於「利用」他人個資的行為，需要符合個資法的規定才行。

三、甲可能有什麼責任？

甲與乙之間沒有契約關係、甲沒有經過乙的同意等，就可能有個資法的刑事責任或行政責任，乙也可以向甲請求民事損害賠償。



騰達保經
TENGDA INSURANCE BROKERS

保險業承保身心障礙者處理原則

本資料僅供內部教育訓練使用，不得作為銷售文宣使用

騰達 TENG DA Insurance Broker
保險經紀人
專業、優質、客戶心目中的唯一首選

依客戶需求評估適合商品時 招攬險種及留意相關事項

01

確認

02

需求

03

作業

04

告知

人壽保險/醫療險

1. 造成障礙原因為何?先天、後天疾病或意外、治療方式、追蹤情形、手術時間、癒後狀況及有無後遺症或合併症。
2. 目前體況、體檢結果為何(含意識器功能、外觀體況、精神狀況及恢復改善狀況等)。
3. 確認被保險人生活狀況、環境與自理情形；有無社會適應能力(工作、學習)及應答能力；是否有工作、是否可以勞動、意識狀態是否具簽訂契約能力。
4. 是否同時有其他疾病存在，如其他慢性病、精神疾病、心臟疾病..存在，目前就診、控制情形。
5. 倘為精神疾病，則須了解發作之頻率與發作時之症狀和前後狀態，是否有意識喪失?是否有伴隨酗酒、濫用藥物成癮之情況?是否無法工作、影響日常生活?目前是否服藥治療?

傷害保險

1. 障礙原因、治療方式、追蹤情形、手術時間、癒後狀況及有無後遺症或合併症。
2. 確認被保險人目前體況是否良好，被保人生活自理情形：是否有工作、是否可以勞動。
3. 倘為精神疾病，則須了解發作之頻率與發作時之症狀和前後狀態，是否有意識喪失?是否有伴隨酗酒、濫用藥物成癮之情況?是否無法工作、影響日常生活?目前是否服藥治療?

依客戶需求評估適合商品時 招攬險種及留意相關事項

01

確認

02

需求

03

作業

04

告知

癌症保險

障礙原因是否為癌症所致。

年金保險

無須進行體況審核。

其他事項

1. 道德風險：例如投保高額傷害保險、人壽保險。
2. 理解能力：瞭解客戶心智障礙程度為何？是否能清楚投保內容及答覆告知事項等？
3. 投保動機：為本人意願？或家人/監護人主導？

告知後續核保時必要程序

核保可能結果及處理方式

01

確認

02

需求

03

作業

04

告知

告知核保過程 之必要程序

可能須配合調閱病歷、
照會體檢、生調、高齡
錄音、電訪作業等。

告知核保可能結果及處理方式

- 如經核保風險評估達到加費/批註除外/減額等附加條件承保時，需取得客戶簽名同意後，方可承保。
- 如為延期或婉拒承保，核保單位會以書面敘明未承保理由通知契約要保人。

獎懲機制

- 一.保險公司應鼓勵業務員、服務人員學手語等溝通技巧，並可訂定獎勵機制及納入績優從業人員表揚。
- 二.保險業務員若對身心障礙客戶人士之投保需求，逕行拒絕受理、拒絕協助送件或勸退者，應依「保險業務員管理規則」第19條第1項第17款之懲處登錄參考標準，予以停止招攬3個月處分。