

## 行政院金融監督管理委員會公告

中華民國 97 年 1 月 29 日

金管保二字第 09602526712 號

主 旨：預告修正「保險商品銷售前程序作業準則」部分條文。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、修正機關：行政院金融監督管理委員會。
- 二、修正依據：保險法第一百四十四條第一項。
- 三、「保險商品銷售前程序作業準則」部分條文修正草案總說明、條文對照表及意見徵詢表如附件。本案另載於本會保險局網站（網址：<http://www.ib.gov.tw>），保險法規項下「法規草案預告」選項下網頁。
- 四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報之日起 7 日內陳述意見或洽詢：
  - (一) 承辦單位：行政院金融監督管理委員會保險局
  - (二) 地址：台北縣板橋市 220 縣民大道 2 段 7 號 17 樓
  - (三) 電話：02-89680775
  - (四) 傳真：02-89691321
  - (五) 電子信箱：[scott@ib.gov.tw](mailto:scott@ib.gov.tw)

主任委員 胡勝正

## 保險商品銷售前程序作業準則部分條文修正草案總說明

保險商品銷售前程序作業準則自九十年訂定迄今，歷經五次修正，本次修正係配合開放產險業經營健康保險業務，為使產壽險業經營傷害保險及健康保險監理基礎一致，以及為因應本會建置保險商品監理資料庫需要，爰研擬修正相關條文，修正重點如次：

- 一、配合保險法第一百三十八條第一項規定，財產保險業經主管機關核准者，得經營健康保險業務。為使產、壽險業經營健康保險及傷害保險之監理規範一致，將原以「產業別」為區隔之方式，改以「業務別」方式規範，另增列各項簽署人員除原訂資格認定標準外，主管機關另有規定者，從其規定，俾使各項簽署人員資格認定更具彈性。（修正草案第十一條第一項、第十二條第一項、第十六條第一項、第十七條第一項）
- 二、配合保險法第一百三十八條第一項規定，財產保險業經主管機關核准者，得經營健康保險業務，增列產險業準用壽險業保全人員資格規定，並修正壽險業保全人員資格規定，俾使產險業援引壽險業保全人員資格規定得以明確。（修正草案第十一條第二項及第十二條第一項第六款）
- 三、配合保險法第一百四十四條第四項之修正，為避免簽證精算人員經主管機關廢止簽證精算人員資格或限制簽證期間，仍得簽署保險商品，造成監理上不一致，爰增列限制簽署保險商品

- 之相關規範。（修正草案第十一條第一項第三款及第十二條第一項第三款）
- 四、因應本會保險商品監理資料庫未來運作之需要及配合保險業送審資料建置於保險商品資料庫時程之運作，增列保險業以電子檔案格式將相關文件提供予主管機關或其指定機構建置保險商品資料庫，並配合實務作業刪除保險業召開保險商品管理小組會議應予查核之部分事項。（修正草案第十八條第二項、第三項、第四項、第二十二條及刪除第二十六條）
- 五、為督促保險業審慎送審保險商品，於本會限制保險業送審保險商品、逕行退回不予審查或命保險業停止銷售及對商品簽署人員記點或限制簽署等處分時，授權本會得對該項處分向社會大眾公告或向保險業揭露。在簽署人員處分之公告方面，簽署人員遭記點時僅對各保險業揭露，至限制簽署人員簽署保險商品，因情節較為重大，與限制保險業送審保險商品、逕行退回不予審查或命保險業停止銷售之處分，均為向社會大眾公告。（修正草案第二十九條第一項、第三十條第一項、第三十一條第二項、第三項、第四項）
- 六、考量第三十條第一項第九款所列情形輕重程度不同，得授權主管機關於裁罰時依其情節輕重為裁罰，增列「且情節重大」之文字，俾符衡平原則。（修正草案第三十條第一項第九款）
- 七、第十二條第三項規定之施行日期已過，爰予刪除，另併同修正第三十二條之文字，以為一致。（修正草案第十二條第三項、第三十二條）

保險商品銷售前程序作業準則部分條文修正草案條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
<p>第十一條 前條第一項所稱合格簽署人員，<u>於財產保險商品送審，指保險業所指定符合下列資格得為保險商品簽署負責之人員。但主管機關另有規定者，不在此限：</u></p> <p>一、核保人員：符合保險業招攬及核保理賠辦法第九條規定之核保人員資格，並在國內外實際處理相關保險核保業務三年以上者。</p> <p>二、理賠人員：符合保險業招攬及核保理賠辦法第十條規定之理賠人員資格，並在國內外實際處</p>	<p>第十一條 前條第一項所稱合格簽署人員，於財產保險業，係指其為配合財產保險商品審查，指定符合下列資格得簽署負責之人員：</p> <p>一、核保人員：符合保險業招攬及核保理賠辦法第九條規定之核保人員資格，並在國內外實際處理相關保險核保業務三年以上者。</p> <p>二、理賠人員：符合保險業招攬及核保理賠辦法第十條規定之理賠人員資格，並在國內外實際處理相關保險理賠業務三</p>	<p>一、為使產、壽險業經營健康保險及傷害保險之監理一致，將原以「產業別」為區隔之方式，改以「業務別」方式規範，爰將第一項序文「於財產保險業，係指其為配合財產保險商品審查，指定符合下列資格得簽署負責之人員」之文字修正為「於財產保險商品送審，指保險業所指定符合下列資格得為保險商品簽署負責之人員」。</p> <p>另為使各項簽署人員資格認定更具彈性，爰增列「但主管機關另有規定</p>

<p>理相關保險理賠業務三年以上者。</p> <p>三、精算人員：符合保險業簽證精算人員管理辦法第二條第二項規定之精算人員資格，<u>且未受主管機關廢止其簽證精算人員資格或經主管機關停止其簽證期間已屆滿，並實際處理相關保險精算業務三年以上者。</u></p> <p>四、法務人員：具備下列資格之一者：</p> <p>(一) 依律師法規定得執行業務之律師。</p> <p>(二) 國內大專以上學校保險、法律等科系畢業，並實際主管保險法務工作五年以上者。</p> <p>(三) 曾主持保險業法務部門業務，並實際從事該項工作五年以上者。</p> <p>(四) 曾從事保險業法務部門業務工作八年以上者。</p> <p>(五) 曾任國內大專以上學校保險、法律科系講授保險法之教師者。</p> <p>第十二條第一項第五款、<u>第六款及第二項</u>於保險業送審第十六條第一項第二款之<u>財產</u>保險商品準用之。</p>	<p>年以上者。</p> <p>三、精算人員：符合保險業簽證精算人員管理辦法第二條第二項規定之精算人員資格，並實際處理相關保險精算業務三年以上者。</p> <p>四、法務人員：具備下列資格之一者：</p> <p>(一) 依律師法規定得執行業務之律師。</p> <p>(二) 國內大專以上學校保險、法律等科系畢業，並實際主管保險法務工作五年以上者。</p> <p>(三) 曾主持保險業法務部門業務，並實際從事該項工作五年以上者。</p> <p>(四) 曾從事保險業法務部門業務工作八年以上者。</p> <p>(五) 曾任國內大專以上學校保險、法律科系講授保險法之教師者。</p> <p>第十二條第一項第五款、第二項<u>及第三項</u>於財產保險業送審第十六條第一項第二款之保險商品準用之。</p>	<p>者，不在此限」。</p> <p>二、配合保險法第一百四十四條第四項之修正，爰於第一項第三款後段增列「且未受主管機關廢止其簽證精算人員資格或經主管機關停止其簽證期間已屆滿，」之文字。</p> <p>三、配合第一項將以「產業別」為區隔修正為「業務別」，爰將第二項「於財產保險業送審第十六條第一項第二款之保險商品」之文字修正為「於保險業送審第十六條第一項第二款之財產保險商品」，並增列第十二條第一項第六款之準用。另配合第十二條第三項條文刪除，爰刪除該項條文之準用。</p>
---	--	--

<p>第十二條 第十條第一項所稱合格簽署人員，<u>於人身保險商品送審，指保險業所指定符合下列資格得為保險商品簽署負責之人員。但主管機關另有規定者，不在此限：</u></p> <p>一、核保人員：符合保險業招攬及核保理賠辦法第九條規定之核保人員資格，並在國內外實際處理相關保險核保業務三年以上者。</p> <p>二、理賠人員：符合保險業招攬及核保理賠辦法第十條規定之理賠人員資格，並在國內外實際處理相關保險理賠業務三年以上者。</p> <p>三、精算人員：符合保險業簽證精算人員管理辦法第二條第二項規定之精算人員資格，<u>且未受主管機關廢止其簽證精算人員資格或經主管機關停止其簽證期間已屆滿，並實際處理相關保險精算業務三年以上者。</u></p> <p>四、法務人員：具備下列資格之一者：</p> <p>(一) 依律師法規定得執行業務之律師。</p> <p>(二) 國內大專以上學校保險、法律等科系畢業，並實際主管保險</p>	<p>第十二條 第十條第一項所稱合格簽署人員，於人身保險業，係指其為配合人身保險商品審查，指定符合下列資格得簽署負責之人員：</p> <p>一、核保人員：符合保險業招攬及核保理賠辦法第九條規定之核保人員資格，並在國內外實際處理相關保險核保業務三年以上者。</p> <p>二、理賠人員：符合保險業招攬及核保理賠辦法第十條規定之理賠人員資格，並在國內外實際處理相關保險理賠業務三年以上者。</p> <p>三、精算人員：符合保險業簽證精算人員管理辦法第二條第二項規定之精算人員資格，並實際處理相關保險精算業務三年以上者。</p> <p>四、法務人員：具備下列資格之一者：</p> <p>(一) 依律師法規定得執行業務之律師。</p> <p>(二) 國內大專以上學校保險、法律等科系畢業，並實際主管保險法務工作五年以上者。</p> <p>(三) 曾主持保險業法務部門業務，並實際從事該項工作五年以上</p>	<p>一、為使產、壽險業經營健康保險及傷害保險之監理一致，將原以「產業別」為區隔之方式，改以「業務別」方式規範，爰將第一項序文「於人身保險業，係指其為配合人身保險商品審查，指定符合下列資格得簽署負責之人員」之文字修正為「於人身保險商品送審，指保險業所指定符合下列資格得為保險商品簽署負責之人員」。另為使各項簽署人員資格認定更具彈性，爰增列「但主管機關另有規定者，不在此限」。</p> <p>二、配合保險法第一百四十四條第四項之修正，爰於第一項第三款後段增列「且未受主管機關廢止其簽證精算人員資格或經主管機關停止其簽證期間已屆滿，」之文字。</p> <p>三、為使產險業援引壽險業保全人員資格規定得以明確，爰刪除第一項第六款有關「人身」之文字。</p> <p>四、第三項規定之施行日期已過，爰予刪除。</p>
--	---	---

<p>法務工作五年以上者。</p> <p>(三) 曾主持保險業法務部門業務，並實際從事該項工作五年以上者。</p> <p>(四) 曾從事保險業法務部門業務工作八年以上者。</p> <p>(五) 曾任國內大專以上學校保險、法律科系講授保險法之教師者。</p> <p>五、投資人員：投資相關部門主管，並在國內外實際處理金融、證券或其他投資業務三年以上者。</p> <p>六、保全人員：辦理保險契約內容變更等保全業務相關部門主管，並在國內外實際處理保險契約內容變更等保全業務三年以上者。</p> <p>第十條第一項經總經理授權之部門主管，需曾負責保險精算業務，且在國內外實際處理金融、證券、風險管理或其他投資業務一年以上之經驗者。</p>	<p>者。</p> <p>(四) 曾從事保險業法務部門業務工作八年以上者。</p> <p>(五) 曾任國內大專以上學校保險、法律科系講授保險法之教師者。</p> <p>五、投資人員：投資相關部門主管，並在國內外實際處理金融、證券或其他投資業務三年以上者。</p> <p>六、保全人員：辦理<u>人身</u>保險契約內容變更等保全業務相關部門主管，並在國內外實際處理<u>人身</u>保險契約內容變更等保全業務三年以上者。</p> <p>第十條第一項經總經理授權之部門主管，需曾負責保險精算業務，且在國內外實際處理金融、證券、風險管理或其他投資業務一年以上之經驗者。</p> <p><u>前項規定自中華民國九十六年一月一日施行。</u></p>	
<p>第十六條 保險業應將下列<u>財產</u>保險商品申請主管機關核准，始得銷售。但主管機關另有規定者，不在此限：</p> <p>一、費率自由化推動時程內尚需核准之任意汽車保</p>	<p>第十六條 財產保險業應將下列保險商品申請主管機關核准，始得銷售。但主管機關另有規定者，不在此限：</p> <p>一、費率自由化推動時程內尚需核准之任意汽車保</p>	<p>為使產、壽險業經營健康保險及傷害保險之監理一致，將原以「產業別」為區隔之方式，改以「業務別」方式規範，爰將第一項「財產保險業應將下列保險商品」之文字修正為</p>

<p>險及火災保險商品。</p> <p>二、保險期間或承保責任期間超過三年之保險商品。</p> <p>三、新型態之個人保險商品。</p> <p>前項第三款所稱新型態保險商品之認定標準，由中華民國產物保險商業同業公會擬訂，報主管機關核定。</p> <p>第一項第三款所稱個人保險，係指以自然人為要保人之保險。</p>	<p>險及火災保險商品。</p> <p>二、保險期間或承保責任期間超過三年之保險商品。</p> <p>三、新型態之個人保險商品。</p> <p>前項第三款所稱新型態保險商品之認定標準，由中華民國產物保險商業同業公會擬訂，報主管機關核定。</p> <p>第一項第三款所稱個人保險，係指以自然人為要保人之保險。</p>	<p>「保險業應將下列財產保險商品」。</p>
<p>第十七條 保險業應將下列<u>人身</u>保險商品申請主管機關核准，始得銷售。但主管機關另有規定者，不在此限：</p> <p>一、依據勞工退休金條例相關規定辦理之年金保險商品。</p> <p>二、應提存保證給付責任準備金之投資型保險商品。</p> <p>三、新型態之保險商品。</p> <p>前項第三款所稱新型態保險商品之認定標準，由中華民國人壽保險商業同業公會擬訂，報主管機關核定。</p>	<p>第十七條 人身保險業應將下列保險商品申請主管機關核准，始得銷售。但主管機關另有規定者，不在此限：</p> <p>一、依據勞工退休金條例相關規定辦理之年金保險商品。</p> <p>二、應提存保證給付責任準備金之投資型保險商品。</p> <p>三、新型態之保險商品。</p> <p>前項第三款所稱新型態保險商品之認定標準，由中華民國人壽保險商業同業公會擬訂，報主管機關核定。</p>	<p>為使產、壽險業經營健康保險及傷害保險之監理一致，將原以「產業別」為區隔之方式，改以「業務別」方式規範，爰將第一項「人身保險業應將下列保險商品」之文字修正為「保險業應將下列人身保險商品」。</p>
<p>第十八條 保險業送審保險商品時，應依相關法令、主管機關訂定審查保險商品應注意事項及主管機關指定或委託之國內專業學（協）會或其他相關單位訂定之實務處理原則、自律規範或職業道</p>	<p>第十八條 保險業送審保險商品時，應依相關法令、主管機關訂定審查保險商品應注意事項及主管機關指定或委託之國內專業學（協）會或其他相關單位訂定之實務處理原則、自律規範或職業道</p>	<p>一、配合保險商品監理資料庫未來運作之需要，爰於第二項及第三項增列「及其電子檔案」之文字。另將第二十六條第一項內容併入本條第二項，增列「並提供予主管機關或其指定</p>

<p>德規範辦理。</p> <p>保險業依第十五條第一項規定將保險商品申請核准或辦理備查時，應依主管機關或其指定機構規定之格式、方式及份數，檢送相關文件及其電子檔案向主管機關或其指定機構辦理，並提供予主管機關或其指定機構建置保險商品資料庫。</p> <p>前項應檢附之文件及其電子檔案，由主管機關公告之。</p> <p>保險商品經主管機關核准或備查後，主管機關得提供予社會大眾查詢瀏覽，其內容至少包含：</p> <p><u>一、保險商品內容說明。</u></p> <p><u>二、保險單條款。</u></p> <p><u>三、要保書。</u></p> <p><u>四、費率表；無費率表者，應提供費率說明。但經主管機關核准者，不在此限。</u></p> <p><u>五、總經理或其授權之部門主管及保險商品簽署人員名冊。</u></p> <p><u>六、其他經主管機關指定之資料。</u></p>	<p>德規範辦理。</p> <p>保險業依第十五條第一項規定將保險商品申請核准或辦理備查時，應依主管機關或其指定機構規定之格式、方式及份數，檢送相關文件向主管機關或其指定機構辦理。</p> <p>前項應檢附之文件，由主管機關公告之。</p>	<p>機構建置保險商品資料庫」之文字。</p> <p>二、本條參照第二十六條第二項內容，增列第四項。</p>
<p>第二十二條 保險商品於準備銷售前，保險業應召開保險商品管理小組會議，查核下列事項後，始得銷售該保險商品：</p> <p>一、保險商品資訊揭露。</p>	<p>第二十二條 保險商品於準備銷售前，保險業應召開保險商品管理小組會議，查核下列事項後，始得銷售該保險商品：</p> <p>一、保險商品資訊揭露。</p>	<p>配合保險業送審資料建置於保險商品資料庫時程之運作，爰刪除第七款。</p>

<p>二、精算數據上線及核對。</p> <p>三、風險控管機制及再保險安排。</p> <p>四、資訊系統之設定及測試。</p> <p>五、條款、要保書、費率表、簡介等文件之印製。</p> <p>六、教育訓練。</p>	<p>二、精算數據上線及核對。</p> <p>三、風險控管機制及再保險安排。</p> <p>四、資訊系統之設定及測試。</p> <p>五、條款、要保書、費率表、簡介等文件之印製。</p> <p>六、教育訓練。</p> <p><u>七、檢送資料至主管機關或其委託機構建置之保險商品資料庫。</u></p>	
<p>第二十六條 （刪除）</p>	<p>第二十六條 保險業應將保險商品、或部分變更、停止銷售之保險商品，依主管機關或其委託機構規定格式、方式及期限，送主管機關或其委託機構建置之保險商品資料庫，供主管機關監理之用或社會大眾查詢瀏覽。</p> <p>前項供主管機關監理之用及社會大眾查詢瀏覽內容至少應包含：</p> <p>一、保險商品內容說明。</p> <p>二、保險單條款。</p> <p>三、要保書。</p> <p>四、費率表；無費率表者，應提供費率說明。但經主管機關核准者，不在此限。</p> <p>五、總經理或其授權之部門主管及保險商品簽署人員名冊。</p> <p>六、保險商品簽署人員之違規紀錄。</p>	<p><u>一、本條刪除。</u></p> <p>二、保險商品資料庫之建置及所需內容已移至第十八條第二項至第四項明定，爰刪除本條。</p> <p>三、第二項第六款有關保險商品簽署人員違規紀錄之公開規定已移列至第三十一條。</p>



	七、其他經主管機關指定之資料。	
<p>第二十九條 保險業有下列情形之一者，主管機關依其情節輕重，得限制保險業一年以下不得依第十五條第一項規定報請核准或辦理備查保險商品，<u>並公告之</u>。但配合相關法令修正保險商品或經主管機關核准者，不在此限：</p> <p>一、遭主管機關停止銷售保險商品仍予銷售。</p> <p>二、遭主管機關限制其簽署人員資格仍予簽署。</p> <p>三、最近一年內保險商品有四次以上經主管機關認定有第三十條第一項各款情形之一。但違反第三十條第一項第七款規定情節輕微，經主管機關依第三十條第三項規定辦理者，不在此限。</p> <p>四、最近一年內保險業之所有簽署人員為該保險業簽署保險商品，經主管機關累積記點達十五點以上。</p>	<p>第二十九條 保險業有下列情形之一者，主管機關依其情節輕重，得限制保險業一年以下不得依第十五條第一項規定報請核准或辦理備查保險商品。但配合相關法令修正保險商品或經主管機關核准者，不在此限：</p> <p>一、遭主管機關停止銷售保險商品仍予銷售。</p> <p>二、遭主管機關限制其簽署人員資格仍予簽署。</p> <p>三、最近一年內保險商品有四次以上經主管機關認定有第三十條第一項各款情形之一。但違反第三十條第一項第七款規定情節輕微，經主管機關依第三十條第三項規定辦理者，不在此限。</p> <p>四、最近一年內保險業之所有簽署人員為該保險業簽署保險商品，經主管機關累積記點達十五點以上。</p>	<p>為督促保險業審慎送審保險商品，增列本會限制保險業送審保險商品之處分予以公告之規定，爰修正第一項序文。</p>
<p>第三十條 保險業之保險商品有下列情形之一者，主管機關得逕行退回不予審查或命保險業停止銷售，<u>並公告之</u>：</p> <p>一、內容不符相關法令規定。</p>	<p>第三十條 保險業之保險商品有下列情形之一者，主管機關得逕行退回不予審查或命保險業停止銷售：</p> <p>一、內容不符相關法令規定。</p> <p>二、未經總經理或經其授權</p>	<p>一、為督促保險業審慎送審保險商品，增列本會逕行退回不予審查或命保險業停止銷售保險商品之處分予以公告，爰修正第一項序文。</p> <p>二、配合第二十六條之刪除，</p>

<p>二、未經總經理或經其授權之部門主管或合格簽署人員簽署。</p> <p>三、內容有重大錯誤或重要事項有缺漏。</p> <p>四、所檢附之送審資料為不實之記載。</p> <p>五、總經理或經其授權之部門主管或簽署人員為不實或重大錯誤之聲明。</p> <p>六、未依第十五條第一項規定辦理而逕行銷售。</p> <p>七、送審方式與規定不符。</p> <p>八、未依第十八條第二項規定檢附文件或檢附之文件有缺漏，經限期補正逾期未完成補正。</p> <p>九、未依第五條、第二十一條第四項、第二十二條、第二十三條、第二十五條或第二十八條規定辦理，<u>且情節重大</u>。</p> <p>十、依第十五條第一項第一款報請主管機關核准之保險商品，其內容經主管機關函請補正，而未於主管機關收齊申請文件之日起七十五個工作日內完成補正。</p> <p>保險商品有前項第六款規定情事者，主管機關得依本法第一百七十一條規定辦理。</p> <p>保險商品有第一項第七款情事，經主管機關認定情</p>	<p>之部門主管或合格簽署人員簽署。</p> <p>三、內容有重大錯誤或重要事項有缺漏。</p> <p>四、所檢附之送審資料為不實之記載。</p> <p>五、總經理或經其授權之部門主管或簽署人員為不實或重大錯誤之聲明。</p> <p>六、未依第十五條第一項規定辦理而逕行銷售。</p> <p>七、送審方式與規定不符。</p> <p>八、未依第十八條第二項規定檢附文件或檢附之文件有缺漏，經限期補正逾期未完成補正。</p> <p>九、未依第五條、第二十一條第四項、第二十二條、第二十三條、第二十五條、<u>第二十六條或第二十八條</u>規定辦理。</p> <p>十、依第十五條第一項第一款報請主管機關核准之保險商品，其內容經主管機關函請補正，而未於主管機關收齊申請文件之日起七十五個工作日內完成補正。</p> <p>保險商品有前項第六款規定情事者，主管機關得依本法第一百七十一條規定辦理。</p> <p>保險商品有第一項第七款情事，經主管機關認定情節輕微者，主管機關得命保</p>	<p>爰刪除第一項第九款對第二十六條之引用。另考量第一項第九款所列情形輕重程度不同，為使主管機關於裁罰時依其情節輕重為裁罰，俾符衡平原則，爰增列「且情節重大」之文字。</p>
---	---	---

<p>節輕微者，主管機關得命保險業改變保險商品送審方式，並得命其於重新送審程序完成前，暫停銷售該保險商品。</p>	<p>險業改變保險商品送審方式，並得命其於重新送審程序完成前，暫停銷售該保險商品。</p>	
<p>第三十一條 保險商品簽署人員依第十三條負責項目有下列情形之一者，主管機關得依情節輕重，予以記點一至三點：</p> <p>一、簽署內容不符相關法令規定。</p> <p>二、檢附資料或格式有重大不符規定。</p> <p>三、簽署內容有重大錯誤或重要事項有缺漏。</p> <p>四、送審資料為不實之記載。</p> <p>五、為不實或重大錯誤之聲明。</p> <p>六、簽署內容違反主管機關訂定審查保險商品應注意事項情節重大。</p> <p>七、簽署內容不符所屬經主管機關指定或委託之國內專業學（協）會或其他相關單位訂定之實務處理原則、自律規範或職業道德規範。</p> <p>保險商品簽署人員於一定期間內簽署之內容有多處錯誤或品質明顯不良者，主管機關得依其情節輕重，予以記點一至三點，並向保險業揭露，其揭露期間為三</p>	<p>第三十一條 保險商品簽署人員依第十三條負責項目有下列情形之一者，主管機關得依情節輕重，予以記點一至三點：</p> <p>一、簽署內容不符相關法令規定。</p> <p>二、檢附資料或格式有重大不符規定。</p> <p>三、簽署內容有重大錯誤或重要事項有缺漏。</p> <p>四、送審資料為不實之記載。</p> <p>五、為不實或重大錯誤之聲明。</p> <p>六、簽署內容違反主管機關訂定審查保險商品應注意事項情節重大。</p> <p>七、簽署內容不符所屬經主管機關指定或委託之國內專業學（協）會或其他相關單位訂定之實務處理原則、自律規範或職業道德規範。</p> <p>保險商品簽署人員於一定期間內簽署之內容有多處錯誤或品質明顯不良者，主管機關得依其情節輕重，予以記點一至三點。</p> <p>保險商品簽署人員最近</p>	<p>配合第二十六條第二項第六款之刪除，並督促保險商品簽署人員審慎送審保險商品，增列本會對商品簽署人員記點或限制簽署得予以公告或揭露，爰修正第二項至第四項，其中第二項簽署人員遭記點時僅向保險業揭露，另配合第三項簽署人員於最近三年內累積記點每達三點將限制簽署保險商品之規定，爰將對保險業揭露期間訂為三年，第三項及第四項限制簽署人員簽署保險商品，因情節較為重大，故向社會大眾公告。</p>

<p>年。</p> <p>保險商品簽署人員最近三年內遭主管機關累積記點每達三點，主管機關得命其六個月不得簽署保險商品，<u>並公告之</u>。</p> <p>保險商品簽署人員因第一項第七款之情形，經主管機關指定或委託之國內專業學（協）會或其他相關單位停止或限制其會員資格，主管機關得依情節輕重，命其一年以下不得簽署保險商品，<u>並公告之</u>。</p>	<p>三年內遭主管機關累積記點每達三點，主管機關得命其六個月不得簽署保險商品。</p> <p>保險商品簽署人員因第一項第七款之情形，經主管機關指定或委託之國內專業學（協）會或其他相關單位停止或限制其會員資格，主管機關得依情節輕重，命其一年以下不得簽署保險商品。</p>	
<p>第三十二條 本準則自發布日施行。</p>	<p>第三十二條 本準則除已另訂<u>施行日期者外</u>，自發布日施行。</p>	<p>配合第十二條第三項之刪除，爰作文字修正。</p>

行政院金融監督管理委員會保險商品銷售前程序作業準則部分條文修正草案預告  
意見徵詢表

建議單位 (請留聯絡電話)	原公告條文	建議修正條文	說明

註 1：請於公告 7 日內以書面或電子郵件傳送本會保險局。

註 2：本會保險局傳真：(02)8969-1321，電子信箱：scott@ib.gov.tw