

保險業務員管理規則部分條文修正草案總說明

保險業務員管理規則（下稱本規則）係依保險法第一百七十七條之授權，並於八十一年十月十五日財政部（八十一）台財保字第八一—七六四六三九號令訂定發布，歷經十次修正。現為因應實務作業之需，爰修正本規則。本規則現行條文計二十一條，本次修正五條，修正重點如次：

- 一、基於現行第六條第五項已規定，業務員倘因未參加教育訓練或補訓成績仍不合格者，致受撤銷登錄處分者，應重新參加業務員資格測驗合格，爰修正將此種受撤銷登錄處分排除於應不予登錄或註銷登錄之情形，並配合修正第二十條第二項規定。（修正條文第七條、第二十條）
- 二、為使所屬公司得以知悉業務員依第十四條第二項或第三項登錄之情形，以善盡招攬管理責任，爰增訂所屬公司得向各有關公會查詢業務員登錄情形。（修正條文第八條）
- 三、本規則係為維持保險市場紀律及保護金融消費者權益等監理目的，對保險業務員招攬行為等為相關規範，至於業務員得否登錄於另一家非經營同類保險業務之保險業或保險代理人公司，宜由雙方依勞務契約屬性為相關約定，而非於法規命令中明定，保險經紀人公司之業務員亦應比照辦理，爰刪除所屬公司同意權之規定。（修正條文第十四條）
- 四、為求明確，爰將第十九條第一項第十八款「其他違反法令規定或有損保險形象」修正為「其他利用其業務員身分從事業務上不當行為」。（修正條文第十九條）

保險業務員管理規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>第七條 申請登錄之業務員有下列情事之一，應不予登錄；已登錄者，所屬公司應通知各有關公會註銷登錄：</p> <p>一、無行為能力、限制行為能力或受輔助宣告尚未撤銷者。</p> <p>二、申請登錄之文件有虛偽之記載者。</p> <p>三、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>四、曾犯偽造文書、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者。</p> <p>五、違反保險法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投</p>	<p>第七條 申請登錄之業務員有下列情事之一，應不予登錄；已登錄者，所屬公司應通知各有關公會註銷登錄：</p> <p>一、無行為能力、限制行為能力或受輔助宣告尚未撤銷者。</p> <p>二、申請登錄之文件有虛偽之記載者。</p> <p>三、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>四、曾犯偽造文書、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者。</p> <p>五、違反保險法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投</p>	<p>依本規則第六條第五項規定，業務員倘因未依第十三條規定，參加教育訓練或補訓成績仍不合格者，致受撤銷登錄處分者，應重新參加業務員資格測驗合格，應可確認保險業務員具備從事保險招攬所應具備之專業知識，爰刪除第八款規定，現行條文第九款至第十二款款次配合變更。</p>

<p>資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、洗錢防制法或其他金融管理法律，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者。</p> <p>六、受破產之宣告，尚未復權者。</p> <p>七、有重大喪失債信情事尚未了結或了結後尚未逾三年者。</p> <p>八、依第十九條規定在受停止招攬行為期限內或受撤銷業務員登錄處分尚未逾三年者。</p> <p>九、已登錄為其他經營同類保險業務之保險業、保險代理人公司、保險經紀人公司或銀行之業務員未予註銷，而重複登錄者。</p> <p>十、已領得保險代理人或保險經紀人執業證照，或充任其他保險代理人公司、保險經紀人公司或保險公證人公司之負責人者。</p> <p>十二、最近三年有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不</p>	<p>資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、洗錢防制法或其他金融管理法律，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者。</p> <p>六、受破產之宣告，尚未復權者。</p> <p>七、有重大喪失債信情事尚未了結或了結後尚未逾三年者。</p> <p>八、<u>依第十三條規定受撤銷業務員登錄處分尚未逾一年者。</u></p> <p>九、依第十九條規定在受停止招攬行為期限內或受撤銷業務員登錄處分尚未逾三年者。</p> <p>十、已登錄為其他經營同類保險業務之保險業、保險代理人公司、保險經紀人公司或銀行之業務員未予註銷，而重複登錄者。</p> <p>十一、已領得保險代理人或保險經紀人執業證照，或充任其他保險代理人公司、保險經紀人公司或保險公證人公司之負責人者。</p> <p>十二、最近三年有事實</p>	
---	---	--

<p>適合擔任業務員者。</p>	<p>證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任業務員者。</p>	
<p>第八條 各有關公會及所屬公司應備置業務員登錄檔案，依序編號，並載明下列事項：</p> <p>一、業務員之姓名、性別、出生年月日、住所、登錄證字號或身分證統一編號或臺灣地區居留證統一編號或外僑永久居留證號碼或大陸地區配偶領有長期居留證件統一證號、業務員資格測驗合格年度、登錄證有效期間。</p> <p>二、所屬公司名稱、所在地及電話。</p> <p>三、登錄之年、月、日。</p> <p>四、有變更、停止招攬、註銷或撤銷登錄者，其事由。</p> <p>五、授權業務員招攬行為之範圍。</p> <p>六、得招攬之保險種類。</p> <p>七、其他經主管機關規定應予登錄之事項。</p> <p>利害關係人於必要時，得向各有關公會及所屬公司查詢業務員之登錄，各有關公會及所屬公司不得拒絕。</p>	<p>第八條 各有關公會及所屬公司應備置業務員登錄檔案，依序編號，並載明下列事項：</p> <p>一、業務員之姓名、性別、出生年、月、日、住所、登錄證字號或身分證統一編號或臺灣地區居留證統一編號或外僑永久居留證號碼或大陸地區配偶領有長期居留證件統一證號、業務員資格測驗合格年度、登錄證有效期間。</p> <p>二、所屬公司名稱、所在地及電話。</p> <p>三、登錄年、月、日。</p> <p>四、有變更、停止招攬、註銷或撤銷登錄者，其事由。</p> <p>五、授權業務員招攬行為之範圍。</p> <p>六、得招攬之保險種類。</p> <p>七、其他經主管機關規定應予登錄之事項。</p> <p>利害關係人於必要時，得向各有關公會及所屬公司查詢業務員之登錄，各有關公會及所屬公司不得拒絕。</p>	<p>一、第一項酌作文字調整。</p> <p>二、本次修正第十四條第二項及第三項規定後，業務員得否登錄於另一家非經營同類保險業務公司，宜由雙方依勞務契約屬性為相關約定，惟因所屬公司仍有善盡招攬管理之責任，為使其有查詢業務員登錄狀況之管道，爰增訂第三項，規定所屬公司得向各有關公會查詢業務員依第十四條第二項或第三項規定登錄之情形。</p>

<p><u>所屬公司得向各有關公會查詢業務員有無依第十四條第二項或第三項規定，登錄於另一家非經營同類保險業務之保險業、保險代理人公司或保險經紀人公司之情形。</u></p>		
<p>第十四條 業務員經登錄後，應專為其所屬公司從事保險之招攬。</p> <p><u>保險業、保險代理人公司之業務員</u>，取得相關資格，得登錄於另一家非經營同類保險業務之保險業或保險代理人公司，<u>並以一家為限</u>。</p> <p><u>保險經紀人公司之業務員取得相關資格</u>，得登錄於另一家非經營同類保險業務之保險經紀人公司，<u>並以一家為限</u>。</p> <p>業務員轉任他公司時，應依第六條規定重新登錄；異動後再任原所屬公司之業務員者，亦同。</p>	<p>第十四條 業務員經登錄後，應專為其所屬公司從事保險之招攬。</p> <p><u>業務員經所屬公司同意，並取得相關資格後，保險業、保險代理人公司之業務員</u>得登錄於另一家非經營同類保險業務之保險業或保險代理人公司；保險經紀人公司之業務員得登錄為另一家非經營同類保險業務之保險經紀人公司，同時為財產保險及人身保險業務員。</p> <p>業務員轉任他公司時，應依第六條規定重新登錄；異動後再任原所屬公司之業務員者，亦同。</p>	<p>一、本規則係為維持保險市場紀律及保護金融消費者權益等監理目的，對業務員招攬行為等為相關規範，至於業務員得否登錄於另一家非經營同類保險業務之保險業或保險代理人公司，宜由雙方依勞務契約屬性為相關約定，而非於法規命令中明文規定應經所屬公司同意，惟為避免競業關係，仍維持現行僅能登錄為一家經營財產保險業務及一家經營人身保險業務之業務員，爰修正第二項規定。</p> <p>二、保險經紀人係基於被保險人利益，應與保險業與保險代理人公司分別規定，爰將現行條文第二項後段規定移列至第三項，並酌修文字，以臻明確。</p>
<p>第十九條 業務員有下列情事之一者，除有犯罪嫌疑，應依法移送偵辦外，其行為時之所屬公</p>	<p>第十九條 業務員有下列情事之一者，除有犯罪嫌疑，應依法移送偵辦外，其行為時之所屬公</p>	<p>為求明確，爰將第十九條第一項第十八款「其他違反法令規定或有損保險形象」修正為「其他利用其業務員身</p>

<p>司並應按其情節輕重，予以三個月以上一年以下停止招攬行為或撤銷其業務員登錄之處分：</p> <p>一、就影響要保人或被保險人權益之事項為不實之說明或不為說明。</p> <p>二、唆使要保人或被保險人對保險人為不告知或不實之告知；或明知要保人或被保險人不告知或為不實之告知而故意隱匿。</p> <p>三、妨害要保人或被保險人為告知。</p> <p>四、對要保人或被保險人以錯價、放佣或其他不當折減保險費之方法為招攬。</p> <p>五、對要保人、被保險人或第三人以誇大不實之宣傳、廣告或其他不當之方法為招攬。</p> <p>六、未經所屬公司同意而招聘人員。</p> <p>七、代要保人或被保險人簽章、或未經其同意或授權填寫有關保險契約文件。</p> <p>八、以威脅、利誘、隱匿、欺騙等不當之方法或不實之說明慫恿要保人終止有效契約而投保新契約致使要保人受損</p>	<p>司並應按其情節輕重，予以三個月以上一年以下停止招攬行為或撤銷其業務員登錄之處分：</p> <p>一、就影響要保人或被保險人權益之事項為不實之說明或不為說明。</p> <p>二、唆使要保人或被保險人對保險人為不告知或不實之告知；或明知要保人或被保險人不告知或為不實之告知而故意隱匿。</p> <p>三、妨害要保人或被保險人為告知。</p> <p>四、對要保人或被保險人以錯價、放佣或其他不當折減保險費之方法為招攬。</p> <p>五、對要保人、被保險人或第三人以誇大不實之宣傳、廣告或其他不當之方法為招攬。</p> <p>六、未經所屬公司同意而招聘人員。</p> <p>七、代要保人或被保險人簽章、或未經其同意或授權填寫有關保險契約文件。</p> <p>八、以威脅、利誘、隱匿、欺騙等不當之方法或不實之說明慫恿要保人終止有效契約而投保新契約致使要保人受損</p>	<p>分從事業務上不當行為」。</p>
---	---	---------------------

<p>害。</p> <p>九、未經授權而代收保險費或經授權代收保險費而挪用、侵占所收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據。</p> <p>十、以登錄證供他人使用或使用他人登錄證。</p> <p>十一、招攬或推介未經主管機關核准或備查之保險業務或其他金融商品。</p> <p>十二、為未經主管機關核准經營保險業務之法人或個人招攬保險。</p> <p>十三、以誇大不實之方式就不同保險契約內容，或與銀行存款及其他金融商品作不當之比較。</p> <p>十四、散播不實言論或文宣，擾亂金融秩序。</p> <p>十五、挪用款項或代要保人保管保險單及印鑑。</p> <p>十六、於參加第五條之資格測驗，或參加第十一條之特別測驗時，發生重大違規、舞弊，經查證屬實。</p> <p>十七、違反第九條、第十一條第二項、第十</p>	<p>害。</p> <p>九、未經授權而代收保險費或經授權代收保險費而挪用、侵占所收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據。</p> <p>十、以登錄證供他人使用或使用他人登錄證。</p> <p>十一、招攬或推介未經主管機關核准或備查之保險業務或其他金融商品。</p> <p>十二、為未經主管機關核准經營保險業務之法人或個人招攬保險。</p> <p>十三、以誇大不實之方式就不同保險契約內容，或與銀行存款及其他金融商品作不當之比較。</p> <p>十四、散播不實言論或文宣，擾亂金融秩序。</p> <p>十五、挪用款項或代要保人保管保險單及印鑑。</p> <p>十六、於參加第五條之資格測驗，或參加第十一條之特別測驗時，發生重大違規、舞弊，經查證屬實。</p> <p>十七、違反第九條、第十一條第二項、第十</p>	
---	---	--

<p>四條第一項、第十五條第四項、第五項或第十六條規定。</p> <p>十八、其他利用其業務員身分從事業務上不當行為。</p> <p>前項業務員行為時之所屬公司已解散或註銷公司執業證照者，由現行所登錄之所屬公司予以處分。</p> <p>登錄有效期間內受停止招攬行為處分期間累計達二年者，應予撤銷其業務員登錄處分。</p>	<p>四條第一項、第十五條第四項、第五項或第十六條規定。</p> <p>十八、其他違反法令規定或有損保險形象。</p> <p>前項業務員行為時之所屬公司已解散或註銷公司執業證照者，由現行所登錄之所屬公司予以處分。</p> <p>登錄有效期間內受停止招攬行為處分期間累計達二年者，應予撤銷其業務員登錄處分。</p>	
<p>第二十條 對於業務員有第七條、第十三條或第十九條第一項各款之情事者，各所屬公司應通知業務員本人及各有關公會。</p> <p>對於已依第十四條第二項或第三項規定登錄於其他所屬公司之業務員，其有第七條或第十九條第一項各款之情事者，各所屬公司除應依前項規定辦理外，並應通知其他所屬公司及各有關公會。</p> <p>各有關公會應依前二項通知建檔供相關商業同業公會及其會員公司查詢，並由各有關公會定期將有關之統計分析報表報主管機關備查。</p>	<p>第二十條 對於業務員有第七條、第十三條及第十九條第一項各款之情事者，各所屬公司應通知業務員本人及各有關公會。</p> <p>對於已依第十四條第二項規定登錄於其他所屬公司之業務員，其有第七條、第十三條及第十九條第一項各款之情事者，各所屬公司除應依前項規定辦理外，並應通知其他所屬公司及各有關公會。</p> <p>各有關公會應依前二項通知建檔供相關商業同業公會及其會員公司查詢，並由各有關公會定期將有關之統計分析報表報主管機關備查。</p>	<p>一、第一項酌作文字修正。</p> <p>二、配合刪除第七條第八款及修正第十四條第二項規定，爰修正本條第二項，並酌作文字修正。</p>