

最近二年經主管機關處分之事項

更新日期：109年 05月 29日

日期	文號	違反法令 條文	案由	處分內容
2020/05/19	金管保壽字第 10904919025 號	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」、保險法 第 148 條之 3 第 2 項授 權訂定之 「保險業招 攬及核保理 賠辦法」等 相關規定。	(一)對銀行通路業務員有填載業務員報告書之保費來源與事實不符者,以及未確實評估保戶適合度,內部評估作業及風險管控作業有欠妥適,核與保險業招攬及核保理賠辦法第 6 條第 1 項第 9 款第 2 目、第 7 條第 1 項第 3 款、第 4 款及第 17 條規定不符。 (二)對銀行保經代業務員涉及不當招攬之申訴作業之處理情形,有未依合約約定釐清責任歸屬或釐清通路是否有不當招攬之情事,核與保險業招攬及核保理賠辦法第 6 條第 1 項第 9 款第 2 目、第 2 項第 2 款、第 4 款及第 17 條規定不符。 (三)辦理法人要保人投保案件,有未確認其投保目的或評估其投保目的之妥適性,核與保險業招攬及核保理賠辦法第 7 條第 1 項第 3 款及第 17 條規定不符。 (四)有未落實檢核銀行保經代業務員是否傳真當事人親簽之申請書而予以承保,確認保戶之申請變更作業程序有未確	依保險法第 149 條第 1 項、第 171 條之 1 第 5 項之規定,核處罰鍰計新臺幣 300 萬元整及予以 2 項糾正。

			實執行之情事，以及變更保戶 地址之保全作業缺失等事 項，核有礙健全經營之虞。	
--	--	--	--	--