



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

108 年度上半年主要檢查缺失

-財產保險公司

目 次

核保作業	1
有價證券投資	2
防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業	3
資通安全	4



☀️ 業務項目：核保作業

缺 失
態 樣

受理銀行通路代理借款人辦理續保作業，未要求銀行檢附有保戶怠於投保事實之佐證資料。

缺 失
情 節

受理銀行通路代理借款人投保住宅火災保險及地震基本保險續保作業，未於核保時要求銀行檢附有保戶怠於投保事實之佐證資料，即辦理續保作業。

改 善
作 法

受理銀行通路代理借款人投保作業，應依本會保險局106年8月29日保局(產)字第10602075520號函送之「商談銀行保代通路端產險要保書免簽案」會議紀錄決議辦理，於核保時要求銀行檢附有保戶怠於投保事實之佐證資料。



☀️ 業務項目：有價證券投資

缺失態

辦理國內股權商品投資業務，未建立對投資相關人員申報資料之檢核機制。

缺失情節

辦理國內股權商品投資業務，對股權投資相關人員所申報之交易情形，未建立對相關人員申報資料之檢核機制。

改善作法

應注意依「保險業資產管理自律規範」第 7 條之 1 規範辦理，要求國內股權商品投資相關人員定期申報其國內股權商品交易情形，並檢核是否有利益衝突之情事。



☀️ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺
失
態
樣

辦理防制洗錢及打擊資恐之可疑交易監控作業，未明確定義檢核參數並予書面化。

缺
失
情
節

辦理防制洗錢及打擊資恐交易之監控作業，對可疑交易態樣未明確定義檢核參數並予書面化，不利疑似洗錢或資恐交易之有效監控並評估是否辦理申報。

改
善
作
法

應依「金融機構防制洗錢辦法」第9條規定辦理，所訂帳戶或交易監控政策及程序，至少應包括完整之監控型態、參數設定、金額門檻、預警案件與監控作業之執行程序與監控案件之檢視程序及申報標準，並將其書面化。



☀️ 業務項目：資通安全

缺
失
態
樣

主機或系統使用者帳號之授予及控管欠妥適。

缺
失
情
節

- 資訊系統作業權限之授予，有未依職權賦予適當權限之情形，如：核保人員有理賠權限或理賠人員有核保權限，不符內部牽制原則。
- 未就公司伺服器最高權限使用者帳號之申請、核准及使用情形之紀錄及覆核訂定管理程序，不利資訊系統安全管理。

改
善
作
法

- 電腦系統使用者帳號應基於內部牽制原則依職能分工賦予適當作業權限。
- 電腦系統最高權限或特殊權限帳號應列管監控，訂定密碼設定原則及控管機制，並對使用情形建立稽核報表覆核機制，以維系統運作安全。