



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

114 年度上半年主要檢查缺失

-財產保險公司

## 目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業.....	1
消費者保護.....	2
收費作業.....	3
理賠作業.....	4
利害關係人交易.....	6



☀️ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺失  
態樣

辦理洗錢及資恐風險評估作業，行業風險等級之設定欠周延。

缺失  
情節

- 行業風險評估未參考「國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告」，將「提供第三方支付服務之事業或人員」列為「高風險」等級。

改善  
作法

- 對客戶洗錢及資恐風險評級模型，應參考「國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告」之行業洗錢及資恐弱點評估結果設定行業風險等級，並確實執行評估程序。



☀️ 業務項目：消費者保護

缺 失  
態 樣

對保戶通訊資料是否與招攬通路或業務員相同之檢核機制欠周延。

缺 失  
情 節

- 未將業務員自購保單，於要保書所填載之個人電子郵件信箱及行動電話號碼納入資料庫；建置合作通路營業處所之地址資料庫，僅建置總公司地址，未將分支機構地址納入，不利檢核機制之有效性。

改 善  
作 法

- 應依「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」及本會108年11月8日金管保壽字第10804358672號函等規定，建立機制檢核保戶留存之通訊資料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，並應就該等情形主動瞭解及聯繫保戶處理。



✓ 業務項目：收費作業

缺  
失  
態  
樣

辦理汽車保險收費出單作業，未於出單前完成收費。

缺  
失  
情  
節

- 保險單生效日早於保戶保險費匯款日，未完成收費即出單。
- 以信用卡繳費案件，有保險單印製日早於信用卡授權成功日，未完成收費即出單。

改  
善  
作  
法

- 應依「汽車保險收費出單承保作業程序及應注意事項」規定，建立汽車保險費收費出單作業之檢核控管程序，落實於完成收費後再印製保險單。



✓ 業務項目：理賠作業

缺 失  
態 樣

辦理汽車保險理賠作業，對車體全損賠付案件，未依保單條款約定退還其他險種之未滿期保險費。

缺  
失  
情  
節

- 對以全損賠付車體損失保險案件，未依自用汽車保險定型化契約範本之汽車保險共同條款約定退還其他未賠付之附加保險或附加條款之未滿期保險費，或未自被保險汽車發生保險事故之翌日起算未滿期保險費。

改  
善  
作  
法

- 以全損賠付車體損失保險案件，依自用汽車保險定型化契約範本之汽車保險共同條款第7條約定，經保險公司以全損賠付後，保險契約自被保險汽車發生保險事故之翌日起終止，應就其他未賠付之險種、其附加保險或附加條款之未滿期保險費按日數比例退還之。



✓ 業務項目：理賠作業

缺 失  
態 樣

辦理強制汽車保險理賠作業，未依規定攤付理賠案產生之處理費用。

缺 失  
情 節

- 同時處理強制汽車責任保險及其他保險理賠案件時，理賠案所產生之相關處理費用未按照理賠金額比例分攤。

改 善  
作 法

- 處理強制汽車保險理賠案有與其他保險同時處理時，理賠案所產生之相關處理費用，應依「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第6條第3項規定，按照理賠金額比例分別攤付。



## ☀️ 業務項目：利害關係人交易

缺 失  
態 樣

對利害關係人交易，未確實辦理與其他同類對象交易條件之分析比較。

缺 失  
情 節

- 辦理經董事會概括授權經理部門之利害關係人交易，未於交易前提供交易條件不優於其他同類對象之證明文件供核決主管為決策參考。

改 善  
作 法

- 應依「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」第4條第3項規定，於交易前確實檢附與其他同類對象交易條件之比較資料，以供授權層級核定交易之參考。