



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

114 年度下半年主要檢查缺失

-財產保險公司

目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業	1
收費作業	2
銷售通路管理	3
利害關係人交易	4
資訊安全	5



☀️ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺 失
態 樣

辦理貨物運輸保險業務，對客戶資料未正確建檔。

缺 失
情 節

- 辦理貨物運輸保險業務，對客戶之國籍屬防制洗錢金融行動工作組織(FATF)公布之「其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區」者，建檔為低風險國家，致低估客戶之風險評分。

改 善
作 法

- 應確實辦理客戶資料建檔，並依據客戶資料及所訂評分原則評估客戶洗錢風險等級。



☀️ 業務項目：收費作業

缺 失
態 樣

辦理汽車保險收費出單作業，未於規定期限內完成收費。

缺 失
情 節

- 對適用政府採購法之業務，未於保單生效之次月底前完成收費。
- 以信用卡繳費案件，有保單印製日早於信用卡授權成功日，未完成收費即出單。
- 對以信用卡繳費之案件，未於收到信用卡刷卡單後7個工作日內向銀行完成請款。

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單，並就信用卡繳費件，應於收到信用卡刷卡單後7個工作日內完成銀行託收或請款手續。



☀️ 業務項目：銷售通路管理

缺 失
態 樣

提供跨機構合作夥伴資訊服務之身分驗證及帳號管理作業未依規辦理。

缺 失
情 節

- 對於提供往來保險經紀人保險代理人使用之網站服務，僅輸入帳號密碼即可登入，未採用雙因子驗證或相關身分驗證方式，不利驗證使用者身分，且未定期清查使用者帳號。

改 善
作 法

- 提供跨機構合作夥伴(含保險經紀人、代理人等合作關係)資訊服務，應依「保險業辦理資訊安全防護自律規範」第18條第3款規範，採用雙因子驗證或相關身分驗證方式，並定期辦理帳號密碼變更及帳號清查。



☀️ 業務項目：利害關係人交易

缺 失
態 樣

利害關係人資料未確實建檔控管；與第三人進行有利害關係人參與之交易，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

- 利害關係人建檔資料未配合人員異動及股權變動更新。
- 與第三人進行有利害關係人參與之交易，未檢附交易條件未優於其他同類對象之佐證資料供決策參考。

改 善
作 法

- 對利害關係人資料應依「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7條規定，配合人員異動及股權變動更新。
- 與第三人進行有利害關係人參與之交易，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9條規定，提出交易條件不優於其他同類對象之證明文件供董事會為決議之參考。



✓ 業務項目：資訊安全

缺 失
態 樣

辦理主機系統安全管理作業有欠妥適。

缺
失
情
節

- 對主機系統之重要參數設定欠妥、未評估風險逕採系統預設值，或未關閉不必要之網際網路服務。
- 未評估重要稽核原則啟用之必要性，如：「系統資源控制(SRC)」及「傳輸控制通訊協定/網際網路通訊協定(tcpip)」、「檔案(files)」等，不利留存相關稽核軌跡。

改
善
作
法

- 應檢討主機系統安全參數設定及稽核管理之妥適性，並落實辦理，以維主機系統安全。



☀️ 業務項目：資訊安全

缺 失
態 樣

對主機及伺服器之帳號權限管理作業有欠妥適。

缺
失
情
節

- 對於主機或伺服器內之檔案，允許所有使用者具直接存取、修改及執行之權限，未依實際作業需求授予適當權限，不利檔案安全。
- 最高權限使用者帳號供日常維運使用，且有無須輸入密碼即可取得主機系統最高權限帳號。

改
善
作
法

- 應加強主機及伺服器之帳號權限管理作業，並檢討對最高權限使用者帳號密碼取得機制，落實最小授權原則，確保主機安全。