

購書請至：<http://www.angle.com.tw/Book.asp?BKID=9943>

保險業之法令遵循

廖世昌、郭姿君、黃綺聿 著



元照出版提供 請勿公開散布。

元照出版公司

第一章

保險業之法令遵循制度

保險業因具有收取大眾資金之特性，受主管機關高度監理。除應該遵循保險法授權訂定之相關法規如《保險業內部控制及稽核制度實施辦法》、《保險業招攬及核保理賠辦法》、《保險業辦理國外投資管理辦法》，還有保險商業同業公會制定的諸多自律規範外；同時，保險業者作為金融業者，也適用《金融消費者保護法》等；身為一個公司，面對聘僱員工還須注意《勞動基準法》、面對股東也須參酌《公司法》，當然還有所有人應遵循之《洗錢防制法》、《個人資料保護法》。

因此保險業者的法令遵循甚為重要，但同時也甚為繁複。保險業法令遵循的面相大致上可區分為商品端之法令遵循，包含保險商品開發、核保、理賠程序之法遵事宜；招攬端之法令遵循；以及財務面之資金運用的法令遵循。其他尚有《洗錢防制法》、《勞基法》、以及《個人資料保護法》等其他非保險業特有之法令遵循。以下將先就保險業整體的法令遵循制度建置作介紹，再依序分章介紹細部法令遵循應注意之事項，最後一章則就如何落實到實際作業面為說明。

壹、法令遵循之定義

公司治理的機制可分為內部控制與外部監督。外部監督是指司法監督、行政監督等外部他律機制。而內部控制，是指企

購書請至：<http://www.angle.com.tw/Book.asp?BKID=9943>

2 ◆ 保險業之法令遵循

業風險管理、法令遵循等企業內部自律機制¹。根據巴賽爾銀行監理委員會（Basel Committee on Banking Supervision）的相關文件，以及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所訂定之《銀行內部控制三道防線實務守則》，有效而適當之內部控制應有三道防線：第一道自行評估制度、第二道法令遵循制度、以及第三道內部稽核制度²。

《保險法》第148條之3，昭明保險業應建立內部控制及稽核制度。按該條文所授權訂定之《保險業內部控制及稽核制度實施辦法》第7條第1項：「保險業為維持有效之內部控制制度運作，達成第二條所定內部控制之目標，應建立自行查核制度、法令遵循制度與風險管理機制及內部稽核制度等內部控制三道防線。」也明示保險業之法令遵循為內部控制之第二道防線。而《保險業內部控制及稽核制度實施辦法》第7條第2項，也進一步將法令遵循制度列為達成內部控制目標應落實之措施之一。

作為內部控制第二道防線的法令遵循，係指公司為確保其所有成員以及與其關聯的公司之行為符合所適用之法律、行政命令與自律規範，而所採取的措施³。《保險業內部控制及稽

¹ See Basel Committee on Banking Supervision, *The Internal Audit Function in Banks*, at 12-13 (June 2012), available at <http://www.bis.org/publ/bcbs223.pdf> (last visited on Aug. 4, 2017). 黃瓊佩，我國銀行法令遵循制度之研究，政治大學法律科際整合研究所碩士論文（2013）。另參蔡昌憲，從經濟觀點論企業風險管理與董事監督義務，中研院法學期刊，12期（2013），頁84-86。

² 另可參王興邦，以兆豐為例談內稽如何有效發揮功能與價值，內部稽核季刊，95期（2016），頁11。陳天意、黃邵彥、洪育忠，保險經紀業法令遵循控制機制之研究——以A公司資安法規為例，電腦稽核，35期（2017），頁8。

³ Geoffrey P. Miller, *The Compliance Function: An Overview*, New York University Law and Economics Working Papers, at 393 (2014).

核制度實施辦法》第7條第2項第2款則將法令遵循制度定義為「由法令遵循主管依總機構所定之法令遵循計畫，適切檢測各業務經辦人員執行業務是否確實遵循相關法令規章。」據此，法令遵循制度是將組織應遵守的法令規範透過制度化管理的方式，使組織的營運能落實法令的遵循，並同時具有事前違反行為之預防與違反行為存在之辨識的雙重功能⁴。是以，法令遵循機制的實施，包含事前對各項法令規範進行偵測與辨識，並與公司內相關單位人員溝通並衡量，而後訂定落實法令之內部作業規範，並定期查核之一系列步驟⁵。

貳、法令遵循與內部控制、風險管理之關聯

法令遵循制度乃公司治理（corporate governance）中內部控制制度（internal control）一環，而公司治理涵蓋範圍並非亙古不變，因此必須對於其上位概念之內涵及發展加以確認，以精確掌握法令遵循之運作方向⁶。

如前述，內部控制制度主要所控制的內容之一乃是「相關法令遵循」⁷。內控制度需要控管公司內部運作與外部法令的一致性，藉此落實「相關法令遵循」之作業內容，故內部控制

⁴ 陳天意，法令遵循之內部控制機制實務探討，內部稽核季刊，94期（2016），頁28-29。

⁵ 郭大維，論銀行業內部控制制度之建構與落實——以法令遵循機制為核心，台灣法學雜誌，278期（2015），頁87-88。

⁶ 王志誠，法令遵循主管制度之發展及挑戰，存款保險資訊季刊，23卷4期（2010），頁92。

⁷ 林仁光，由兆豐銀案談銀行監理——由銀行治理及銀行保密法之遵循出發，月旦法學雜誌，259期（2016），頁29。

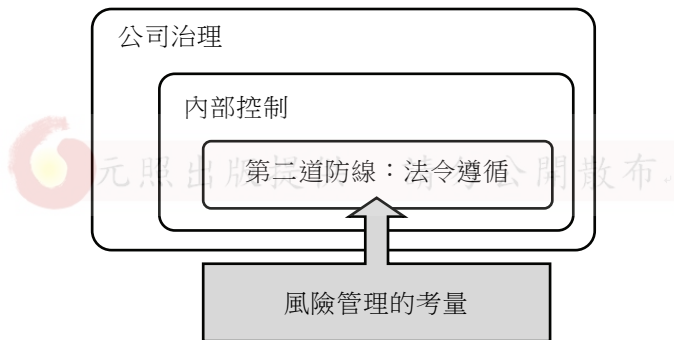
購書請至：<http://www.angle.com.tw/Book.asp?BKID=9943>

4 ◆ 保險業之法令遵循

的範圍事實上已涵蓋法令遵循。

而針對法令遵循與風險管理的關係來論，法令遵循涉及企業外部作業風險。因為企業遵循的法令並非固定不變，而是隨外在環境因素變遷，故呈現動態變化的遵循體制。此種法令之動態變化，即成為企業所面臨的法律風險⁸。準此，實行企業風險管理時自當有法令遵循的考量。又有外國學者認為，內控制度中的法令遵循與風險管理本質上無不同，僅是程度上的差異⁹。

法令遵循與內部控制、風險管理之關聯



⁸ 蔡昌憲，省思公司治理下之內部監督機制——以獨立資訊管道的強化為核心，政大法學評論，141期（2015），頁224-228。

⁹ Stephen M. Bainbridge, *Caremark and Enterprise Risk Management*, 34 J. CORP. L. 967, 979 (June 2009).

購書請至：<http://www.angle.com.tw/Book.asp?BKID=9943>

國家圖書館出版品預行編目資料

保險業之法令遵循／廖世昌，郭姿君，黃綺聿著。

-- 初版.-- 臺北市：元照，2018.06

面；公分

ISBN 978-957-8607-59-0 (平裝)

1.保險法規 2.論述分析

587.5

107007423

保險業之法令遵循

5H103RA

2018年6月 初版第1刷

作者 廖世昌、郭姿君、黃綺聿
出版者 元照出版有限公司
100 臺北市館前路 18 號 5 樓
網址 www.angle.com.tw
定價 新臺幣 350 元
專線 (02) 2375-6688
傳真 (02) 2331-8496
郵政劃撥 19246890 元照出版有限公司

Copyright © by Angle publishing Co., Ltd.

登記證號：局版臺業字第 1531 號

ISBN 978-957-8607-59-0