

保險業負責人應具備資格條件準則第三條修正總說明

為落實對保險業負責人之管理，財政部於民國八十一年九月十七日依保險法第一百三十七條之一授權訂定「保險業負責人應具備資格條件準則」(下稱本準則)，其後歷經十次修正。茲為配合一百十年五月二十六日修正公布之保險法第一百三十七條之一規定，爰修正本準則名稱及相關規定，修正重點如下：

- 一、配合保險法第一百三十七條之一第一項明定「保險業負責人應具備之資格條件、兼職限制及其他應遵行事項之準則，由主管機關定之」規定，將本準則名稱修正為「保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」。
- 二、配合保險法第一百三十七條之一新增第二項，業明定保險業負責人違反所定資格條件之法律效果為應予解任，爰配合修正第三條第一項本文後段之法律效果，另配合刑法、公司法及資恐防制法等法規，酌予修正消極資格條件。(修正條文第三條)

保險業負責人應具備資格條件準則第三條修正條文對照表

修正名稱	現行名稱	說明
<p>保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則</p>	<p>保險業負責人應具備資格條件準則</p>	<p>配合一百一十年五月二十六日修正公布之保險法第一百三十七條之一第一項明定「保險業負責人應具備之資格條件、兼職限制及應遵行事項之準則，由主管機關定之」，爰配合修正本準則名稱。</p>
修正條文	現行條文	說明
<p>第三條 保險業負責人應具備良好品德，且無下列情事之一；已充任而有下列情事之一者，<u>主管機關應予解任</u>：</p> <p>一、無行為能力、限制行為能力或受輔助宣告尚未撤銷者。</p> <p>二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。</p> <p>三、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。</p> <p>四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅</p>	<p>第三條 保險業負責人應具備良好品德，且無下列情事之一；已充任而有下列情事之一者，當然解任：</p> <p>一、無行為能力、限制行為能力或受輔助宣告尚未撤銷者。</p> <p>二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。</p> <p>三、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑<u>以上之刑</u>確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。</p> <p>四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅</p>	<p>一、配合保險法第一百三十七條之一新增第二項，業明定保險業負責人違反授權準則所定資格條件，主管機關應予解任，爰配合修正本文後段之法律效果。</p> <p>二、鑒於偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪等相關犯罪法定刑最重者為刑法第一百九十五條之偽造貨幣罪為五年以上有期徒刑，尚無無期徒刑或生命刑以上之刑，爰將第三款「以上之刑」文字刪除。</p> <p>三、參酌公司法第三十條第三款規定，將第五款「貪污罪」修正為「貪污治罪條例之罪」；「受刑之宣告確定」修正為「經判決有罪確定」，</p>

<p>捐稽徵法、商標法、著作權法或其他工商管理法規，經宣告有期徒刑確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>五、曾犯貪污治罪條例之罪，經判決有罪確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>六、違反本法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法、<u>資恐防制法</u>或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完</p>	<p>捐稽徵法、商標法、著作權法或其他工商管理法規，經宣告有期徒刑確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>五、曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>六、違反本法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五</p>	<p>以資明確。</p> <p>四、資恐防制法於一百零五年七月二十七日公布施行，爰於第六款增列。</p> <p>五、參考公司法第三十條第四款規定，爰修正第七款，增列「經法院裁定開始清算程序」等文字。所謂「清算」係指消費者債務清理條例所定自然人之清算程序。</p> <p>六、參考公司法第三十條第五款規定，爰將第九款「恢復往來」文字修正為「期滿」。</p> <p>七、經查管理外匯條例尚無主管機關命令撤換或解任之相關規定，爰第十一款酌予修正。</p> <p>八、考量受強制工作處分之宣告，亦有尚未執行之情形，爰於第十二款增列「尚未執行」等文字。</p> <p>九、為使法規明確性，刪除第十四款。</p>
--	--	--

<p>畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>七、受破產之宣告或經法院裁定開始清算程序，尚未復權者。</p> <p>八、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。</p> <p>九、使用票據經拒絕往來尚未期滿者，或期滿後三年內仍有存款不足退票紀錄者。</p> <p>十、有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。</p> <p>十一、依本法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。</p>	<p>年者。</p> <p>七、受破產之宣告，尚未復權者。</p> <p>八、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。</p> <p>九、使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄者。</p> <p>十、有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。</p> <p>十一、依本法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、<u>管理外匯條例</u>、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。</p> <p>十二、因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處</p>	
---	---	--

<p>十二、因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，<u>尚未執行</u>、尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。</p> <p>十三、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任保險業負責人者。</p>	<p>分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。</p> <p>十三、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任保險業負責人者。</p> <p><u>十四、其他法律有限制規定者。</u></p>	
---	--	--