

**產險業 - 法令遵循人員職能基準**

版本	職能基準代碼	職能基準名稱	狀態	更新說明	發展更新日期
V2	LLS2619-008v2	產險業 - 法令遵循人員	最新版本	經檢視評估仍符合產業需求，辦理效期更新	2019/12/03
V1	LLS2619-008	產險業 - 法令遵循人員	歷史版本	已被《LLS2619-008v2》取代	2016/12/31

<b>職能基準代碼</b>		LLS2619-008v2			
<b>職能基準名稱</b> (擇一填寫)		<b>職類</b>			
		<b>職業</b>	產險業 - 法令遵循人員		
<b>所屬類別</b>	<b>職類別</b>	司法、法律與公共安全 / 法律服務	<b>職類別代碼</b>	LLS	
	<b>職業別</b>	其他法律專業人員	<b>職業別代碼</b>	2619	
	<b>行業別</b>	金融及保險業 / 保險業	<b>行業別代碼</b>	K65	
<b>工作描述</b>		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 制定法令遵循制度及年度計畫。</li> <li>2. 建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統。</li> <li>3. 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規章規定。</li> <li>4. 於推出各項服務、新保險商品或經主管機關認定屬重大變更應採核准方式辦理之保險商品，及進行特定或重大資金運用前，應由總機構法令遵循主管出具符合法令規章及內部規範之意見並簽署負責。</li> <li>5. 訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各單位定期自行評估執行情形，並對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據。</li> <li>6. 對各單位人員施以適當合宜之法令遵循教育訓練。</li> <li>7. 建立諮詢溝通管道，以有效傳達法令規章，落實法令遵循。對各單位法令遵循重大缺失或弊端，應分析原因及提出改善建議。</li> <li>8. 防制洗錢及打擊資助恐怖主義相關規劃作業。</li> </ol>			
<b>基準級別</b>		4			

工作任務 ( 依需要分層 )		工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T1 制定法令遵循制度及年度計畫 ( 保險業內部控制及稽核制度實施辦法第31 條 )	T1.1 制定法令遵循制度及年度計畫 ( 保險業內部控每年度訂定年度計畫，內容需包含內控辦法第32 條第1項規定。	O1.1.1 法遵制度及年度法遵計畫。	P1.1.1 擬定法遵制度及年度法遵計畫，並報送董事會通過。	4	K01 熟悉民法 K02 刑法 K03 保險法 K04 洗錢防制法 K05 個人資料保護法 K06 金融消費者保護法 K07 公平待客原則及保險相關法令及函釋等基本觀念 K08 金融保險經營基本概念 K09 保險商品基本認知	S01 各種法令規章之理解及彙整能力 S02 office 軟體操作能力 S03 英文閱讀 S04 書寫能力 S05 金融保險經營基本概念能力
T2 建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統 ( 保險業內部控制及稽核制度實施辦法第32 條第2 項第1 款 )	T2.1 隨時監控保險法令等相關法令規章之變動資訊，並進行通知。	O2.1.1 法令變動通知。	P2.1.1 通知各單位保險法令等相關法令規章之變動。	4	K01 熟悉民法 K02 刑法 K03 保險法 K04 洗錢防制法 K05 個人資料保護法 K06 金融消費者保護法 K07 公平待客原則及保險相關法令及函釋等基本觀念 K08 金融保險經營基本概念 K09 保險商品基本認知	S01 各種法令規章之理解及彙整能力 S02 office 軟體操作能力 S03 英文閱讀 S04 書寫能力 S05 金融保險經營基本概念能力

工作任務 ( 依需要分層 )		工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T3 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規章規定 ( 保險業內部控制及稽核制度實施辦法第32 條第 2 項第 2 款 )	T3.1 檢視各單位是否依法規函釋之變動修正法遵手冊、作業程序或內部章則。	O3.1.1 各單位回復法令變動處理情形。	P3.1.1 如因法規函釋之變動致各單位作業程序或內部章則有修正之必要時，各權責單位應進行相關作業程序或內規章則之修正。 P3.1.2 確認公司各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新。 P3.1.3 法令遵循單位應確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。	4	K01 熟悉民法 K02 刑法 K03 保險法 K04 洗錢防制法 K05 個人資料保護法 K06 金融消費者保護法 K07 公平待客原則及保險相關法令及函釋等基本觀念 K08 金融保險經營基本概念 K09 保險商品基本認知	S01 各種法令規章之理解及彙整能力 S02 office 軟體操作能力 S03 英文閱讀 S04 書寫能力 S05 金融保險經營基本概念能力
T4 法令遵循單位應於保險業推出各	T4.1 協助檢視公司各項服務、新保險商品	O4.1.1 總機構法令遵循主管會簽意見。	P4.1.1 在新保險商品或經主管機關認定屬重大變	4	K01 熟悉民法 K02 刑法 K03 保險法	S01 各種法令規章之理解及彙整能力 S02 office 軟體操作能

工作任務 ( 依需要分層 )	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
項服務、新保險商品或經主管機關認定屬重大變更應採核准方式辦理之保險品，及進行特定或重大資金運用前，應由總機構法令遵循主管出具符合法令規章及內部規範之意見並簽署負責 ( 保險業內部控制及稽核制度實施辦法第32 條第2項第3款 )	或經主管機關認定屬重大變更應採核准方式辦理之保險商品，及進行特定或重大資金運用之適法性。	更應採核准方式辦理之保險商品，及進行特定或重大資金運用前，應確認符合法令規章及內部規範。		K04 洗錢防制法 K05 個人資料保護法 K06 金融消費者保護法 K07 公平待客原則及保險相關法令及函釋等基本觀念 K08 金融保險經營基本概念 K09 保險商品基本認知	力 S03 英文閱讀 S04 書寫能力 S05 金融保險經營基本概念能力
T5 訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各單位定期自行評估	T5.1 訂定法令遵循之評估內容與程序，並適時檢討更新評估項目。 T5.2 對各單位法令	O5.1.1 各單位法令遵循自行評估作業成效考核表。	4	K01 熟悉民法 K02 刑法 K03 保險法 K04 洗錢防制法 K05 個人資料保護法	S01 各種法令規章之理解及彙整能力 S02 office 軟體操作能力 S03 英文閱讀

工作任務 ( 依需要分層 )	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
執行情形，並對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核 ( 保險業內部控制及稽核制度實施辦法第32條第2項第4款 )	遵循自行評估作業成效加以考核，作為單位考評之參考依據。	P P5.1.2 督導各單位定期自行評估執行情形，並對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據。		K06 金融消費者保護法 K07 公平待客原則及保險相關法令及函釋等基本觀念 K08 金融保險經營基本概念 K09 保險商品基本認知	S04 書寫能力 S05 金融保險經營基本概念能力
T6 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練 ( 保險業內部控制及稽核制度實施辦法第32條第2項第5款 )	T6.1 辦理定期之教育訓練 ( 內容包括法令變動及其他相關法令 )，並視情況需要進行法令遵循業務宣導。	O6.1.1法令遵循教育訓練課程內容。 O6.1.2教育訓練簽到表。 O6.1.3教育訓練測驗結果。	P 6.1.1 辦理定期之教育訓練，並視情況需要進行法令遵循業務宣導。	4 K01 熟悉民法 K02 刑法 K03 保險法 K04 洗錢防制法 K05 個人資料保護法 K06 金融消費者保護法 K07 公平待客原則及保險相關法令及函釋等基本觀念 K08 金融保險經營基本概念 K09 保險商品基本認知	S01 各種法令規章之理解及彙整能力 S02 office 軟體操作能力 英文閱讀 S04 書寫能力 S05 金融保險經營基本概念能力

工作任務 ( 依需要分層 )		工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T7 建立諮詢溝通管道，以有效傳達法令規章，落實法令遵	T7.1 建立有效傳達法令規章之諮詢溝通管道。	O7.1.1 溝通諮詢之方式以及相關紀錄。	P 7.1.1 對法令遵循事宜，應建立諮詢溝通管道，以有效傳達法令規章，俾使公司員工對於法令規章之疑義得以迅速釐清，並落實法令遵循。	4	K01 熟悉民法 K02 刑法 K03 保險法 K04 洗錢防制法 K05 個人資料保護法 K06 金融消費者保護法 K07 公平待客原則及保險相關法令及函釋等基本觀念 K08 金融保險經營基本概念 K09 保險商品基本認知	S01 各種法令規章之理解及彙整能力 S02 office 軟體操作能力 S03 英文閱讀 S04 書寫能力 金融保險經營基本概念能力
T8 對各單位法令遵循重大缺失或弊端，應分析原因、可能影響及提出改善建議，簽報總經理後，提報董事會。 ( 保險業內部控制及稽核制度實施辦法第 30-1	T8.1 對各單位法令遵循重大缺失或弊端分析原因、可能影響及提出改善建議。	O8.1.1 重大缺失或弊端之分析原因、可能影響及改善建議報告。	P 8.1.1 重大缺失或弊端之分析原因、可能影響及改善建議之具體執行內容。	4	K01 熟悉民法 K02 刑法 K03 保險法 K04 洗錢防制法 K05 個人資料保護法 K06 金融消費者保護法 K07 公平待客原則及保險相關法令及函釋等基本觀念 K08 金融保險經營基本概念 K09 保險商品基本認知	S01 各種法令規章之理解及彙整能力 S02 office 軟體操作能力 S03 英文閱讀 S04 書寫能力 S05 金融保險經營基本概念能力

工作任務 ( 依需要分層 )		工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
條)。						
T9 建立檢舉制度，並於總機構指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查。	T9.1 檢舉制度建置之情形以及是否由具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查。	O9.1.1 檢舉制度 O9.1.2 檢舉案件處理報告	P9.1.1 檢舉制度之運作情形。	4	K01 熟悉民法 K02 刑法 K03 保險法 K04 洗錢防制法 K05 個人資料保護法 K06 金融消費者保護法 K07 公平待客原則及保險相關法令及函釋等基本觀念 K08 金融保險經營基本概念 K09 保險商品基本認知	S01 各種法令規章之理解及彙整能力 S02 office 軟體操作能力 S03 英文閱讀 S04 書寫能力 S05 金融保險經營基本概念能力

#### 職能內涵 (A=attitude 態度)

- A01 主動積極
- A02 顧客導向
- A03 溝通協調
- A04 通力合作
- A05 追求卓越
- A06 持續學習
- A07 問題分析與解決

### 職能內涵 (A=attitude 態度)

A08 促進團隊成功

A09 正直誠實

A10 親和力

A11 自我管理

A12 自信心

A09 團隊意識

A10 壓力容忍

A11 應對不確定性 A12 好奇開放

A14 謹慎細心

### 說明與補充事項

- 建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件：大學以上，保險、法律、財經、會計、資訊等相關系所，具民法及保險相關法令專業知識，或大學以上，具備防制洗錢及打擊資助恐怖主義相關領域之從業經驗。