



郵政三法

筆記

參考資料：原始法條

宏典 郵政三法大意/紹之驊 編著

千華 郵政三法大意/陳金城 編著

郵政法 制定時間早晚:壽<政<儲

法條	制定時間	立法目的
郵政	民國 24 年公布; 25 年施行	為健全郵政發展, 提供普遍、公平、合理之郵政服務, 增進公共利益
郵儲	民國 91 年公布; 92 年施行	為鼓勵國民儲蓄, 促進資本形成, 以配合國家政策, 並增進民眾便利, 保障郵政儲金匯兌安全
人壽	民國 24 年公布; 24 年施行	為提供國民基本經濟保障, 健全簡易人壽保險制度, 便利全民投保, 增進社會福祉

◎主管機關

郵政: 交通部

郵儲 — 事務: 郵局辦理, 屬交通部主管
— 業務: 金管會監督(外匯: 應經中央銀行許可)

人壽: 簡易人壽保險, 由郵局經營, 屬交通部主管, 業務金管會監督

※其他家保險業務金管會主管, 並適用 4.6.~26 條規定

◎組織型態

全名: 國營中華郵政股份有限公司(中華郵政公司)/國營公司/營利社團法人/私法人(公司)

◎名詞解釋

郵件: 指向郵局交寄之文件或物品, 含函件+包裹或以電子處理或其他方式

- 函件 —
1. 信函: 指寄交特定人或特定地址以傳達訊息之文件(但不包括明信片、郵簡)
 2. 明信片: 指書於單一紙片上, 不加封套交寄, 並依郵政公司公告之紙質、規格製作之文件
 3. 郵簡: 以整張紙適當摺疊黏貼, 並依郵政公司公告之紙張尺寸、規格, 加印許可文字、不加封套交寄
 4. 特製郵簡: 封面印有郵票符誌, 由郵政公司發行
 5. 印刷物: 指新聞紙、雜誌、書籍、型錄等印刷文件
 6. 盲人文件: 指盲人所用印有點痕或凸出字樣, 交寄時在封面註明「盲人文件」字樣; 另專供盲人使用之錄音帶、錄音片、錄音線及特製紙張, 係發自或寄交立案之盲人學校者, 視同盲人文件
 7. 小包: 只寄交特定人、特定地址、不逾 1kg 之物品

盲人文件

錄音帶...: 政府立案之盲人學校收寄
點痕突出字樣: 一般+「盲人文件」

包裹:指小包以外, 寄交特定人、特定地址之物品

基礎郵資:指經主管機關核定實施之信函第一級距重量資費 (交通部)

遞送:指文件或物品之收寄、封發、運輸、投遞

郵局:指郵政公司為辦理各項業務, 設於各地之營業處所

郵政服務人員:指服務於郵政公司之人員(不含外包廠商)

郵政資產:指郵政公司經營業務所使用之動產、不動產, 及其他權利

郵政公用物:指專供郵政公司使用之建築物、土地、機具、設備、物品、車、船、航空器及其

郵票:指郵政公司發行之具有交付郵資證明之票證 他運輸工具

郵政認知證:指郵政公司發售, 用以證明持證本人之證件

國際回信郵票券:指萬國郵政聯盟各會員國間相互約定、發售及兌換回信郵票之一種有價證券

其他表示郵資已付符誌:指含有郵票符誌之明信片、特製郵簡, 或以郵資機 or 郵政規章所許可之印字機 or 其他方法印刷或加蓋, 以表示郵資業已付訖之符誌

§5 得經營之業務

(1)遞送郵件 (2)儲金 (3)匯兌 (4)簡易人壽保險 (5)集郵及其相關商品 (6)郵政資產之營運

(7)經交通部核定, 得接受委託辦理其他業務及投資 or 經營第 1~6 款相關業務

§5-1 為保障國民基本通信權益, 主管機關應確保提供國內之遞送普及服務

(1)單件不逾 **2kg** 之函件

(2)單件不逾 **20kg**、長寬高合計不逾 **150cm** 之包裹

(3)其他經主管機關(交通部)指定之文件或物品

但因天災、事變或其他不可抗力之情事致執行顯有困難, 該公司得公告限制或停辦

(1)普及服務 (2)服務標準由交通部定之 (3)價格允當之基本遞送服務

§6 郵政不得私營原則

★除郵政公司及受其委託者外, 任何人(不含國內、外互寄之跨境郵件)不得以遞送明信片、郵簡、信函→公家機關、學校交寄或(公家機關以外之人+**500g** 以下 or 資費不逾 **13 倍基礎郵資*104 元**)。運送業者, 除附送與貨物有關之通知外, 不得為前項文件之遞送

§6-1 函件之收寄或投遞業者, 應於函件封面上標示其名稱、商標或其他足以識別之符誌。

但無收件人名址之函件, 得免予標示

※罰則:私營遞送處 **20~100 萬罰鍰**, 得按次處罰; 未標示名稱處 **2~10 萬罰鍰**, 得按次處罰

§7 文字、圖形等専用

V 除郵政公司或經其同意，X 否則不得與郵政、郵局(中英文)相同之文字、圖形、記號或其聯合式，表彰其營運名稱、服務或產品

※罰則:處 2~10 萬罰鍰,得按次連續處罰

§8 郵政之物品不得檢查、徵收或扣押

郵件、郵政資產、郵政款項、郵政公用物，非依法律，不得作為檢查、徵收、扣押之標的

§9 免納一切稅捐：郵政公司經營之遞送業務及供業務使用之郵政公用物、業務單據
不分擔共同海損：郵件在航運發生海難時

§10 開拆郵件情形及拒拆驗之處理

原則：不得開拆他人郵件

例外：有事實足認內裝之物為

- (1) 郵政禁寄物品 + 經寄件人或收件人同意開拆
- (2) 不適用優惠資費
 - 同意：查驗後，應予驗訖之證明
 - 不同意：得拒絕接收或遞送
- (3) 違反郵政法規

(即可拒絕)

§11 郵政人員之保密義務

[**保密主體**: 郵政公司、其所屬服務人員、含已離職之服務人員
 [**保密客體**: 因職務知悉他人之秘密
 期限: 永久保密

§12 行為能力

關於郵政事務對郵政公司所做之行為，視為有行為能力人之行為

§13 本法適用範圍

抵觸 ┌ 國際郵件事務:適用國際郵政公約或協定
└ 國內郵政事務:適用郵政法

第二章 郵費及郵票

★ §14 (1)限由郵政公司或受其委託者遞送文件之資費(專營權郵件:明信片、郵簡、信函)
中華郵政公司擬定，報請交通部核定
 (2)非上述其他各類郵件之資費=>郵政公司自行訂定
 (3)郵件資費應適當反映成本+合理利潤

§15 發行製作與郵票類似之禁止

除郵政公司外，任何人不得發行、製作和郵票類似，且具有交付郵資證明之票證

※罰則：處 **2~10 萬罰鍰**，並得按次連續處罰

§16 郵資之交付：以郵票或其他表示郵資已付符誌證明之

—郵票、含有郵票符誌之明信片、特製郵簡，其樣式、圖案、價格，由郵政公司擬定，

報請交通部層轉行政院核定

§17 郵票之廢止

由交通部核定，應於 **1 個月**前公告+停止售賣，自廢止日起 **6 個月**內換取新票

§18 污損之郵票(含明信片及特製郵簡上表示價格之花紋)，失其效用

第二章 郵件遞送及管理

§19 不得拒絕遞送 (1)單件不逾 **2kg** 之函件

(2)單件不逾 **20kg**、長寬高合計不逾 **150cm** 之包裹

(3)其他經主管機關(交通部)指定之文件或物品

§21 設置郵筒 得於道路、住宅、商場、工廠、機關、學校、公私團體及其他公眾出入處所

—並應得其所有權人或其管理人或管理委員會之同意

§22 郵件投遞基本原則 正常：應按其表面所書收件人之地址投遞之

例外：§24+§48 所定之有關改投、改寄、不按址投遞

—無法投遞：①應退還寄件人 ②無法退還：由郵政公司招領揭示

③經相當時期：由郵政公司處分之

§23 收件人 **2 人↑**：得向其中任何 1 人投遞之

向郵政公司聲明已提起訴訟，應依確定之判決 or 訴訟結果

§24 郵件投遞例外情形

—地面層：按址投遞

—地面層以外 有管理人員或郵件收發處，各類郵件得交其收領

—僅設置受信設備、對講機 or 電鈴者 平常郵件：投入受信設備

—掛號及欠資：請收件人至地面層

§25 為確認收件人之真偽，得請其出示必要之證明

領取 or 補付欠資

※罰則§39：誤收郵件故意不返還者，處 **2 千~1 萬罰鍰**

§26~27 凡以運送為業之鐵路、長途汽車、船舶、航空器，均有輔助載運郵件及其處理人員之責，載運費用，得由郵政公司與運送業者商定之

優先通行權：郵政服務人員為遞送郵件或郵政公用物，經道路、橋梁、海關、渡口

※罰則§45：負輔助載運郵件(1)無正當事由拒絕載運 (2)故意延誤載運郵件處 2~10 萬罰鍰

§28 主管機關實施檢查權

主管機關得派員或會同警察機關派員攜帶證明文件，進入違反本法之場所實施檢查，並要求提供相關資料，該場所之所有人、負責人、居住人、看守人、使用人、可為其代表之人，不得規避、妨礙或拒絕

※罰則：規避、妨礙、拒絕檢查或提供資料者，處 2~10 萬罰鍰，得按次連續處罰

第三章 郵件補償

§29 寄件人行使 (1)包裹、報值、保價、快捷於全部 or 一部遺失、毀損 or 被竊
(2)其他各類掛號郵件，全部遺失 or 被竊(未依公告之處理規定遞送)
(3)限時、快捷郵件遞送延誤，經查明為郵政公司之過失所致

收件人行使 寄件人授與求償權：收件人提出證據，證明已由寄件人授與
聲明保留求償權：郵件一部毀損 or 被竊

寄件人或收件人除依前二項規定請求補償外，不得依其他法律向郵政公司請求賠償

§31 不得請求補償

因郵件之性質或瑕疵致損失者

因天災事變或其他不可抗力之情事致損失者。但保價郵件

- ✗ 戰爭-不得請求
- ✓ 天災、不可抗力-得請求

在外國境內損失，依該國法規，不負補償責任者

郵件係禁寄物品或其他依法規不得遞送之物品者

因郵件未妥為封裝，經告知仍未改善致損失者

收件人無異議接受郵件者

§32 毀損論：封面無破裂痕跡，重量亦未減少 or 重量雖減少，其原因由於該物件之性質

損失論：因時間關係或市價變動而減損其全部 or 一部價值者

§33 履行補償權

- (1)發現原寄郵件之全部 or 一部
- ①應通知受領補償者
 - ②得於收到通知之日起，3 個月內退還補償金，請求交付原寄郵件

- (2)時效§34
- ①補償請求權：自郵件交寄之日起，逾 6 個月不行使而消滅
 - ②前項時間內，曾向郵政公司查詢該郵件者，以已經請求補償論

§35 ③補償金請求權：補償金確定後，應通知受領補償者

自受領補償者收到通知之日起，逾 5 年間不行使而消滅

- ◎
- 退還補償金、還郵件→收到通知之日起→3 個月內
 - 補償請求權→自郵件交寄日起→6 個月內
 - 補償金請求權→自受領補償人收到通知之日起→5 年內

第四章 罰則

Cf 刑法§202 郵票、印花稅票-刑法(刑罰)

§36 偽造、變造郵政認知證、國際回信郵票券或其他表示郵資已付符誌者(郵政法-行政刑罰)

◆處 6 個月~5 年以下有期徒刑，得併科 3 萬以下罰金

行使或意圖供行使之用而收集或交付於人者

◆處 3 年以下有期徒刑，得併科 3 萬以下罰金

意圖供重複行使之用，於郵票、明信片、特製郵簡之印花、表示郵資已付符誌上塗用膠類、油類、漿類 or 其他化合物者

◆處 1 年以下有期徒刑、拘役或 9 千以下罰金

§37、44 郵政服務人員或負輔助載運郵件責任之服務人員，加重其刑至 1/2

第五章 附則

§47 交通部得委託郵政公司，代表政府與國際 or 外國郵政組織談判國際郵政事務及簽署有關協定

§48 郵件種類、定義、處理程序、交寄、資費之交付、載運、投遞

查詢補償確定之程序、金額與其方法

禁寄物品之種類與其處分方法

受委託遞送郵件者之資格條件、委託程序與責任

其他相關事項之規則

★ 由交通部擬定，報請行政院核定

§49 本法施行日期，由行政院以命令定之

◎罰則整理

罰 鍰	2 千~1 萬	誤收他人郵件，故意不返還		
	2 萬~10 萬	(1)使用郵政專用文字、圖形		得按次連續處罰
		(2)發行類似郵票票券		得按次連續處罰
		(3)拒絕檢查、妨礙、提供資料者		得按次連續處罰
		(4)無正當事由拒絕載運郵件 or 延遲		得按次連續處罰
		(5)函件收寄 or 投遞業者未標示名稱、商標		得按次處罰
罰 金	20 萬~100 萬	除郵局及受委託者外，任何人不得以遞送(明信片、郵簡、信函)為業 ①公家機關、公立學校、公營事業、軍方所交寄 ②前目以外之人-500g 以下 or 資費不逾 13 倍基礎郵資 ③運送業者-只能遞送有關貨物之通知		得按次處罰
	9 千	1 年、拘役	為重複使用，塗抹行為(郵票、明信片、特製郵簡之印花；郵資已付之符誌)	郵政或負輔助載運郵件之服務人員加重其刑 1/2
	3 萬	6 月~5 年	偽造、變造①郵政認知證②國際回信郵票券	
		3 年	收集 or 交付於人	
	9 萬	拘役	無故開拆 or 隱匿他人郵件 or 偷看內容	

郵政儲金匯兌法（改制中華郵政公司之修法-91/7/10 制定；91/12/5 發布；92/1/1 施行）

§3 郵政儲金種類

存簿	郵政儲金簿 or 依約定方式	隨時存入 or 提取
定期	存單 or 依約定方式	一定時期、提取
劃撥	帳戶辦理	存款、提款、匯款、撥款、轉帳、領用劃撥支票、接受他人存款

§4 郵政匯兌種類

國內匯兌	以一定金額委託	支付 → 國內受款人
國際匯兌		轉付 → 國外受款人 / 接受通匯國匯入轉付 → 國內受款人
郵政禮券	郵政公司發行	依面額對持有人無條件付款之無記名有價證券（無時間限制）

§5 行為能力

- 無行為能力
 - 限制行為能力
- 關於儲金及匯兌事務對郵政公司所做之行為，視為有行為能力人之行為

§6 為確認取款人之真偽，得請其出示必要之證明

§7 郵政儲金匯兌業務，會計帳應獨立處理

§8 免稅

- 郵政儲金匯兌業務及業務使用之郵政公用物、業務單據 → 成立之日起 5 年內(92~97 年)
- 郵政存簿儲金之利息，應免一切稅捐

§9 郵政儲金之利率，應以年率為準，並於營業場所揭示

§10 應建立內稽內控制度，其辦法由交通部+金管會定之

§11 不得接受第三人請求停止帳戶交易活動 or 給付匯款，非依

- (1)法院之判決 (2)檢察機關之書面通知 (3)其他法律之規定

郵政公司及其服務人員應保守秘密，除(1)其他法律 (2)金管會，另有規定

※罰則：處 30~150 萬罰鍰

§12 違反法令、章程 or 有礙健全經營，金管會得予以糾正，命其限期改善

- (1)撤銷法定會議之決議
- (2)停止部分郵政儲金匯兌業務
- (3)命令解除辦理該項業務之負責人 or 職員之職務/停止一定期間內執行職務
- (4)其他必要之處置

(5)外匯→中央銀行，停止一定期間經營全部 or 一部外匯業務

以上處分由金管會 or 中央銀行執行，並通知交通部

§13 接受檢查及提供相關資料之義務

金管會 得隨時派員 or 委託適當機構，攜帶“證明文件”，檢查
(1)郵政儲金匯兌業務 (2)財務 (3)其他有關事項
或令限期內據實提報(1)財報 (2)財產目錄 (3)其他有關資料及報告

第二章 郵政儲金

§14 郵政儲金初次存入時，由存入郵局按種類分別發給郵政儲金簿 or 單據，作為憑證

§15 儲戶憑證 or 印鑑遺失

掛失止付：應向郵政公司辦理
未辦妥掛失止付：郵政公司對於依規定程序，並已盡善良管理人注意義務所為之給付，
縱系冒領，亦不負責任

§16 劃撥儲金之劃撥支票，準用票據法有關支票之規定

§18 儲金運用範圍

轉存	①中央銀行 ②其他金融機構	
投資	①公債、公司債、金融債券及短期票券(2債2券)	投資限額、對象、交易限制、運用管理 交+金+中
	②受益憑證(ex 基金)及上市(櫃)股票	限制級運用管理 交+金
參與	金融同業拆款市場(銀行同業放款)	
提供	(中長期)資金→轉存金融機構→辦理政府核准之重大建設及民間投資計畫	
其他	經 <u>交通部</u> + <u>金管會</u> + <u>中央銀行</u> 核准	

§19 存簿儲金：每一人 or 每一團體僅得一戶
除戶計息之最高存款限額：郵政公司擬定，交通部+金管會+中央銀行核定
超過限額之數：不給利息；政府機關、自治團體、公益法人⇒不適用

第三章 郵政匯兌

§21 國內/國際匯兌

- 電匯
- 票匯
 - 郵政匯票
 - 郵政禮券

應記載事項，由郵政公司擬定，交通部核定

§22~24 匯票兌領請求權:自發票日起, 3年間不行使, 因時效而消滅
 逾期未兌領:郵政公司應通知匯款人領回, 不得要求退還匯費
 遺失或毀損:匯款人 or 受款人得申請掛失 or 繳回, 並領回匯款, 原予作廢業經
 兌領 or 已依前項領回匯款, 應拒絕受理前項申請

§25 國際匯兌之處理, 除依萬國郵政聯盟所定郵政匯兌協定及其施行細則 or
 我國與國外雙邊郵政匯兌協定辦理外, 依本法之規定辦理

第四章 罰則

§26 以下情事, 處 30~150 萬罰鍰

- (1)儲金利率未以年率為準 or 未於營業場所揭示
- (2)未建立內稽內控制度
- (3)逕依第三人請求而停止帳戶交易活動 or 給付匯款/洩漏顧客資料(郵政儲金 or 匯款等有關資料)
- (4)儲金之運用未依授權訂定之限制及運用管理辦法辦理
- (5)儲金匯兌業務未依授權訂定之監督管理辦法辦理
- (6)未經中央銀行許可而辦理外匯業務

§27 金管會派員 or 委託適當機構, 檢查業務、財務及其他有關事項, 另命其限期內據實提報
 財報、財產目錄或其他有關資料及報告, 以下情事, 處 50~250 萬罰鍰

- (1)規避、妨礙 or 拒絕檢查
- (2)隱匿 or 毀損業務或財務狀況之帳冊文件
- (3)對檢查人員詢問其職務上之事項, 無正當理由不為答覆 or 故意答覆不實
- (4)逾期提報 or 提報不實、不全 or 未於規定期限內繳納查核費用

§28 以上得對應負責之人求償 (違反§26&§27)

§29 由金管會開罰

外匯業務由中央銀行開罰

罰鍰應於限期內繳納, 屆期不繳納者, 依法移送強制執行

◎罰則整理

罰鍰	30~150 萬	未依規定辦理業務 or 洩漏資料 or 未建立內稽內控
鍰	50~250 萬	規避、隱匿檢查 or 提報不實 or 未繳納查核費用

第五章 附則

- §30 — (1)新增業務之許可
(2)財報之揭露
(3)負責人_之定義與其應具備資格條件
(4)郵局之增設、遷移與裁撤
— (5)其他相關等事項之監督管理辦法

由交通部+金管會訂之，涉及外匯+中央銀行

嚴禁複製盜版必究

簡易人壽保險法

§3 以郵政公司為保險人，依法負保險給付責任

§4 簡易人壽主約①生存保險 ②死亡保險 ③生死合險/ 附約①健康保險 ②傷害保險
保險之最高、最低保險金額及同一被保險人保險金額總數，由交通部+金管會定之
超過限額：超過部分契約無效，應予無息退還超過之保險費

§7 被保險人，免施以健康檢查

非中華民國國民，不得為被保險人

(1)以未滿 15 歲為被保險人，其死亡給付 — 滿 15 歲: 賠保險金額 (利息-金管會另訂之)
(健康保險除外) — 未滿 15 歲: 得加計利息退還所繳保費

(2)以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其死亡給付 → 除喪葬費用，其餘部分無效
(健康保險除外) (喪葬費用金額-不得超過遺產稅喪葬費扣除額之一半 61.5 萬)

前 2 項規定，於其他法律另有規定者，從其規定

保險契約得由本人 or 第三人訂立之

由第三人訂立之保險契約，未經被保險人書面同意+約定保險金額者，其契約無效

被保險人得隨時以書面通知保險人+要保人撤銷之，視同要保人終止保險契約

以他人為被保險人時，需要保人與被保險人有保險利益

§10 保險人同意承保後，應填發保險單

保險契約發生效力 — (1)填發保險單之日
— (2)同意承保前，預收保險費，於同意承保後，溯自預收

保險人對於保險費，不得以訴訟求交付

§13 保約續期

續期保費自繳費日起 1 個月未交付，保險人應於 10 日內催告，並自當期繳費日起
3 個月為寬限期間，屆滿仍未交付，保單效力停止

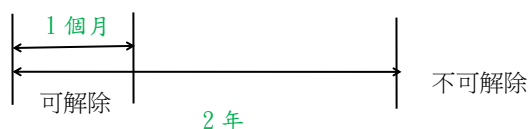
效力停止後發生之保險事故，保險人不負保險責任

要保人得於 2 年內申請恢復契約，保險人同意 → 契約效力溯自繳清應繳保費和利息



§15 保險人解除契約

- 訂立保險契約 or 申請恢復保約，要保人+被保險人應對書面詢問，據實說明
故意隱匿 or 因過失遺漏 or 不實說明→足以變更 or 減少保險人對於危險之估計→得解除，
危險發生後亦同。但要保人 or 被保險人證明危險之發生與其無關，不在此限
解除權：(1)自保險人之有解除原因 1 個月內不行使而消滅
(2)至保險事故發生日滿 2 年，即使有解除原因，亦不得解除
保費已付足 1 年以上者，要保人得申請應得之保單價值準備金，不得為其他請求



§17 受益人指定 or 變更

- 要保人得指定 or 變更①訂立保險契約時 ②保約滿期前 ③保險事故發生前
但被保人為第三人時，應先得其書面同意
未指定受益人
 其死亡給付→被保險人之遺產
 非死亡給付→被保險人為受益人
 保險金給付前死亡→被保險人之遺產

§18 要保人得隨時向保險人聲明終止保約，其終止效力，不溯及既往

§19 被保險人死亡，受益人依規定分別領受給付

◎整理表格

0~3 個月	全部保險費
3 個月~6 個月	保險金額 1/4
6 個月~9 個月	保險金額 1/2
9 個月~	全部保險金額

保險人	解除
要保人	終止
被保險人	撤銷

§20 以下情事，保險人不負給付保險金額責任

- 被保險人於保單發生效力 or 恢復 1 年內故意自殺者
被保險人因犯罪處死、拒捕 or 越獄致死者
被保險人因戰爭 or 其他變亂致死者
要保人故意至被保險人於死
- 要保人得申請返還應得之保單價值準備金
- 應將其保單價值準備金給付予應得之人

健康保險之被保人故意自殺 or 墮胎所致疾病、失能、流產、死亡

傷害保險之被保人故意自殺 or 因犯罪行為所致傷害、失能、死亡

◎整理表格

保險人解除契約	要保人得申請應得之保單價值準備金 (保費須付足 1 年以上)	
要保人終止契約		
被保人 1 年內故意自殺		
被保人犯罪拒捕越獄致死		
被保人因戰事其他變亂致死		
要保人故意至被保人於死	其保單價值準備金給付應得之人	
受益人故意至被保人於死 or 未致死	無請求保險金之權	
受益人故意傷害被保人	由其他受益人平均領受 or 作為被保人遺產	
以未滿 15 歲為被保人(健康保險除外)， 其死亡給付	滿-保險金額 未滿-所繳保費加計利息	同保險法
以受監護宣告未撤銷者為被保人(健康保險除外)， 其死亡給付	喪葬費用(金額不得超過遺產 稅喪葬費扣除額 1/2)	§107

§23 保單借款

- 保費已付足 1 年以上者，要保人得在其保單價值準備金額內申請借款
- 借款未清償前，因保約 (1)效力停止、終止、滿期，所欠本息，應於給付金額內扣之
- (2)發生保險事故

- ### §24
- 保險人不得代位行使要保人或受益人因保險事故所生對於第三人之請求權
 - 保約所發生之權利，自得為請求之日起，逾 5 年不行使而消滅
 - 由第三人訂立之保約，其權利之移轉 or 出質，非經被保人以書面同意，不生效力

§27 保險資金之運用

- (1)存款 (2)有價證券 (第 1 款)
 - (3)不動產 (第 2 款) (4)放款 (第 3 款)
 - (5)國外投資 (第 5 款) (6)從事衍生性金融商品交易 (第 7 款)
 - (7)其他經主管機關(交通部)核准之資金運用
 - (8)郵政公司得經交通部核可，提供重大公共建設計畫之融資所需款項，
提供總額不得超過資金總額 30%
- 訣：存放款、有價證券、衍生金融、不動產、國外投資

前 2 項資金=業主權益(資本、資本公積、保留盈餘)+各種責任準備金

§28 保險之會計帳務，應獨立處理之

§29 資本：由交通部報請行政院核定，並按資本總額 15%繳存保證金於國庫

§31	各種保單條款、保費與其他相關資料 銷售前採行之程序 業務員管理及其他相關事項之辦法	精算人員資格 負責人資格 核保理賠人員資格	[程序+資格]辦法
	由交通部+金管會定之	聘用與簽證	

§32 中華郵政公司成立 5 年後，是用保險法§143-4 1~3 項規定

→ 自有資本與風險資本之比率，不得低於 200%

§33 違反規定罰則

處 30~150 萬罰鍰	不得兼營產險（保險法§138）	
	資金之運用（保險法§146）	
	有價證券投資條款（保險法§146-1）	
	繳交保證金、最低保險金額與實施方式（保險法§163）	
併科 300 萬以下罰金	處行為人 3 年、拘役	放款總額不得超過資金 35%（保險法§146-3）
		利用他人名義放款同§146-3 規定（保險法§146-8）

§34 金管會依保險法§148 規定派員 or 委託適當機構 or 專業經驗人員檢查業務及財務狀況、令期限內報告營業狀況，以下情形，處 50~250 萬罰鍰

- (1)規避、妨礙 or 拒絕檢查
- (2)隱匿 or 毀損業務或財務狀況之帳冊文件
- (3)無正當理由不為答覆 or 故意答覆不實
- (4)屆期不提報 or 提報不實不全-財報、財產目錄或其他有關資料及報告；
未於期限內繳納查核費用
- (5)郵政公司之關係企業 or 其他金融機構，怠於提供財報、帳冊、文件、相關交易資料

§35 郵政公司之負責人、職員或以他人名義投資而直接或間接控制人事、財務、業務經營之人，意圖為自己或第三人不法之利益 or 損害郵政公司之利益

- 處 1~7 年有期徒刑，得併科 3000 萬以下罰金
- 2 人↑共同實施犯罪行為，得加重其刑 1/2，未遂犯罰之

§36 安定基金之提撥，未依限 or 拒絕繳付者，處 24~120 萬罰鍰

§37 有關本法其他違規事項，處 30~150 萬罰鍰，並得撤換其核保或精算人員

§38 未提供說明文件供查閱，所提供之說明文件未依規定記載 or 記載不實
 (處 30~150 萬罰鍰)
 未依限向金管會報告 or 主動公開說明或內容不實
 (處 15~75 萬罰鍰)

§39 屆期仍不改正者，得按次連續處罰
 本法所定之行政處罰，由金管會為之，並應通知交通部

§42 保險契約之保單格式
 契約成立、變更、恢復、終止與借款條件
 保險金額給付 [格式+費率+條件]規則
 保險費率
 責任準備金之種類、提存與計算
 其他相關事項之規則
 由交通部+金管會擬定，行政院核定

▲保險業於攸關消費大眾權益之重大訊息發生時，於 2 日內以書面向金管會報告

◎整理表格

罰鍰	15~75 萬	未依限向金管會報告 or 主動公開說明	
	24~120 萬	未依限繳納安定基金	
	50~250 萬	違反檢查規定、怠於提供財報(只針對職務上，非一切事項)(報告、帳冊、文件、相關資料)	
		未依限繳查核費用	
	30~150 萬	未繳存保證金(資本 15%)、其他	
罰金	3000 萬以下 2 人以上加重其刑 1/2 (4500 萬、1.5~10 年)	處行為人 1~7 年	損害郵局利益 郵局負責人、職員或以他人名義投資，直接 or 間接控制郵局之人事、財務、業務經營之人
	300 萬以下	處行為人 3 年、拘役	違反有關放款之規定

▲三法的罰則最低~最高皆為 5 倍

◎相關辦法統整

儲金	辦法	核定權
(1)轉存中央銀行		
(2)中央銀行以外之金融機構		
(3)投資公債、公司債、金融債券、短期票券	郵政儲金投資債券、票券管理辦法	交+金+中
(4)投資受益憑證及上市(櫃)股票	郵政儲金投資受益憑證及上市(櫃)股票管理辦法	交+金
(5)金融同業拆款市場		
(6)提供(中長期)資金轉存金融機構辦理政府核准之重大建設及民間投資計畫		
(7)其他經交通部+金管會+中央銀行核准者		
①新增業務之許可	郵政儲金匯兌業務監督管理辦法	交+金 外匯+中
②財報之揭露		
③負責人之定義與其應具備資格條件		
④郵局之增設、遷移與裁撤		
⑤其他相關事項之監督管理辦法		
壽險	辦法	核定權
(1)存款	◆存放於每一金融機構，不得超過資金 10%，除金管會核准	
(2)有價證券		
(3)不動產		
(4)放款		
(5)國外投資		
(6)經主管機關核准從事衍生性金融商品交易		
(7)其他經主管機關核准之資金運用		
(8)經交通部核可，提供重大公共建設計畫之融資所需款項，總額不得超過資金總額 30%		
①各種保單條款、保險費與其他相關資料	郵政簡易人壽保險監督管理辦法	交+金
②銷售前採行之程序		
③負責人資格		
④精算人員資格、聘用與簽證		
⑤核保理賠人員資格		
⑥業務員管理及其他相關事項		
(1)郵政簡易人壽保險契約之保險單格式	郵政簡易人壽保險投保規則	交+金擬定 行政院核定
(2)契約成立、變更、恢復、終止與借款之條件		
(3)保險金額給付		
(4)保險費率		
(5)責任準備金之種類、提存與計算		
(6)其他相關事項		

嚴禁複製盜版必究