

金融展望月刊

Financial Outlook Monthly

發行人 顧立雄

編輯顧問 張傳章·黃天牧·陳開元

編輯委員 林志吉·徐萃文

賴銘賢·蔡福隆

童政彰·郭佳君

林耀東·林峯召

執行編輯 綜合規劃處

發行所 金融監督管理委員會

電話 8968-0899

傳真 8969-1271

地址 22041 新北市板橋區
縣民大道二段7號18樓

網址 <http://www.fsc.gov.tw>

電子郵件 planning@fsc.gov.tw

印刷 普林特印刷有限公司

網址 <http://www.p1.com.tw>

電話 02-29845807

G P N 2009305443

I S S N 1992-2507

編者註 中英文版如有出入，以
中文版為準

- 發布有關銀行兼營保經代業務涉授信及存款端之相關內控強化措施處理原則
- 金管會核定擴大住宅火災保險保障範圍
- 修正「保險業辦理電子商務應注意事項」
- 修正「保險代理人管理規則」及「保險經紀人管理規則」

政策法令

發布有關銀行兼營保經代業務涉授信及存款端之相關內控強化措施處理原則

為維護消費者權益，金管會於108年10月5日發布旨揭處理原則，規範銀行對於客戶以貸款或定期存款解約方式購買保險商品，尤其係具高度儲蓄性質或投資型保險商品（該二項保險商品下稱是類保險商品），應強化相關內控措施及勾稽機制。摘要如下：

- 一、銀行應落實認識客戶程序，確認瞭解客戶風險承擔能力，並應強化商品適合度，對商品屬性進行評估，提供適合之商品。
- 二、酬金制度應落實公平待客「酬金與業績衡平原則」，理財業務人員若未落實公平待客原則情事，應有收回已發之獎金及適當懲處機制。
- 三、針對授信部門有關客戶購買前揭是類保險商品之保費來源為貸款之強化措施處理原則：
 - （一）貸放前之控管機制：應確認客戶貸款購買是類保險商品是否出於意願，並應徵取客戶聲明書，相關轉介作業並應留存軌跡。
 - （二）貸後管理：應建立系統檢核機制，以同一客戶ID勾稽其在授信部門辦理貸款、及在保經代部門購買保單情形；並對行員徵授信資料借款用途、收入記載不確實情事，有適當懲處機制。
- 四、應檢視現行分行辦理臺外幣定存中途解約利息免打折權限之妥適性，並予以適當設限。



金融展望月刊以創用CC 姓名
標示-非商業性 3.0 台灣 授權條
款釋出

「金融展望月刊」停止印製紙本月刊通知

感謝各位讀者對金融展望月刊之支持，本會為響應環保，落實節能減紙，將自民國110年1月（第194期）起，停止月刊紙本印製，改為電子報寄送服務，如欲收到電子報，請將您的電子信箱寄至 yhsu@fsc.gov.tw，亦可自本會官網下載電子檔，網址及QR code連結如下：

中文版：<https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=159&parentpath=0.4>

英文版：<https://www.fsc.gov.tw/en/home.jsp?id=55&parentpath=0.4>

金融監督管理委員會 敬上



中文版



英文版

2019年12月

《英文請參考第5頁》

No. 181

法務部廉政檢舉專線 0800-286-586

檢舉貪瀆專線電話 0800-088-789

定價每期新臺幣 10 元

五、不得利用客戶存款資料進行誤導或不當行銷，應將本會檢查發現之缺失態樣類型，列入自行查核及內部稽核一般查核之重點查核項目。

旨揭處理原則除系統檢核機制之建立應於明(109)年6月底前完成外，其餘強化措施應於明年1月底前完成。

金管會核定擴大住宅火災保險保障範圍

金管會為使民衆住家安全受到更周全之保障，並使住宅火災保險發揮其穩定家庭經濟之保險保障功能，於不調漲保險費前提下，核定中華民國產物保險商業同業公會所報自109年1月1日起擴大住宅火災保險之保障範圍，提高建築物、動產、竊盜事故及住宅第三人責任基本保險之保險限額，並新增住宅火災保險額外費用及住宅颱風及洪水災害補償之保險保障等事項。

修正「保險業辦理電子商務應注意事項」

為鼓勵保險業推動金融科技並兼顧保險業辦理電子商務之實際運作需要，金管會於108年10月30日修正旨揭應注意事項，於該應注意事項第4點第4項之網路保險服務範圍新增「得經主管機關核准之保險服務項目」之彈性規定文字及於第8點第1項、第9點第1項之身分驗證方式新增「得經主管機關核准之方式」之彈性規定文字。

修正「保險代理人管理規則」及「保險經紀人管理規則」

金管會於108年11月18日修正旨揭兩項管理規則，修正重點包括：(1)簡化保險經紀人及代理人之簽署作業；(2)提升對消費者權益之保障，增訂銀行應建立檢核客戶繳交保險費資金來源與其往來交易之財務資訊具一致性之機制，並應指派非銷售部門人員進行電話訪問；(3)規範銀行不得授權辦理授信或存匯業務之行員銷售投資型保險商品及具解約金之保險商品（不包括保險期間在3年以下之傷害保險及房貸壽險）並收取佣酬；(4)因應實務需求，開放申請保險經紀人公司得單獨申請經營再保險經紀業務或同時申請經營保險經紀業務及再保險經紀業務；(5)強化對再保險經紀業務之管理，明定經紀人公司應保存完整之再保險契約文件並於60日內交付原保險人，並將現行保險經紀人公司經營再保險經紀業務自律規範部分內容納入法規規範。

修正「國際金融業務分行設立及應遵行事項辦法」第3條、第4條及「國際金融業務條例施行細則」第11條

為配合107年11月1日修正施行之公司法廢除外國公司認許制度等相關規定，金管會會銜中央銀行於108年11月11日發布修正旨揭辦法第3條及第4條，刪除「在中華民國境內指定之訴訟及非訟代理人」文字，修正為「指定代表為在中華民國境內之負責人」，以及刪除「依公司法申請認許」等文字，以及發布修正旨揭施行細則第11條，刪除有關經中華民國政府認許等文字。

國際交流

盧森堡國會議員於108年10月25日拜會金管會

盧森堡國會議員雷汀(Madam Viviane Reding)於108年10月25日拜會金管會，雙方就臺盧雙邊深化金融市場合作等議題廣泛交換意見。



盧森堡國會議員雷汀(右9)於108年10月25日拜會金管會。

市場動態

同意台新國際商業銀行於馬來西亞申請設立納閩分行

金管會於108年10月17日同意台新國際商業銀行向馬來西亞主管機關申請設立納閩分行(含吉隆坡行銷服務處)。台新國際商業銀行為進一步掌握東協商機，擴大提供顧客金融服務網絡，提升海外獲利，並配合新南向政策，爰規劃設立馬來西亞納閩分行，並同時成立吉隆坡行銷服務處，以掌握潛在金融業務契機，並開拓國際金融業務。

金管會表示，目前本國銀行在馬來西亞共有3家分行及1家代表人辦事處。

108年10月底本國銀行逾期放款情形

截至108年10月底止，本國銀行放款總餘額新臺幣(以下同)29兆6,146億元，較上月底增加815億元；逾期放款金額為697億元，較上月底減少10億元；逾期放款比率為0.24%，與上月底相同，較去(107)年同期0.26%減少0.02個百分點。

108年10月底本國銀行備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為589.24%，較上月底577.05%增加12.19個百分點，整體備抵呆帳提列情形維持在較高水準，應屬穩健。

108年10月底信用合作社逾期放款情形

108年10月信用合作社家數23家，截至108年10月底止，全體信用合作社逾期放款金額約為新臺幣5.3億元，逾期放款比率為0.11%，較108年9月底減少0.02個百分點。備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率1,883.59%，較108年9月底的1,588.68%增加294.91個百分點。

全體外資及陸資投資上市櫃股票買賣超情況

108年截至10月底止，全體外資買進上市股票總金額約新臺幣65,693億元，賣出上市股票總金額約新臺幣64,358億元，全體外資累計買超上市股票約新臺幣1,335億元；全體外資買進上櫃股票總金額約新臺幣7,527億元，賣出上櫃股票總金額約新臺幣7,320億元，全體外資累計買超上櫃股票約新臺幣207億元。同期間，陸資買進上市股票總金額約新臺幣161億元，賣出上市股票總金額約新臺幣167億元，陸資累計買超上市股票約新臺幣6億元；陸資買進上櫃股票總金額約新臺幣32億元，賣出上櫃股票總金額約新臺幣25億元，陸資累計買超上櫃股票約新臺幣7億元。另外資及陸資投資國內資金匯出入方面，截至108年10月底，境外外國機構投資人暨境外華僑及外國自然人共累計匯入淨額約2,066億美元，較108年9月底累計淨匯入2,023億美元，增加約

43 億美元；陸資累積淨匯入 188 百萬美元，較 108 年 9 月底累計淨匯入 189 百萬美元，減少約 1 百萬美元。

壽險業 108 年截至 8 月底外幣保險商品銷售情形

壽險業 108 年截至 8 月底（累計）外幣保險商品銷售情形如下：外幣保險新契約保費收入折合約新臺幣 3,690.3 億元，較去年同期 4,540.85 億元減少 19%，其中投資型保險折合約新臺幣 1,172.80 億元（占比約 32%），較去年同期 1,839.42 億元減少 36%；傳統型保險折合約新臺幣 2,517.5 億元（占比約 68%），較去年同期 2,701.43 億元減少 7%。

108 年 9 月保險業損益、淨值，以及兌換損益、避險損益與外匯價格變動準備金情形

保險業稅前損益 108 年 9 月底為 1,879 億元，其中壽險業稅前損益為 1,747 億元，較去年同期增加 585 億元或 50.3%；產險業稅前損益為 132 億元，較去年同期減少 4 億元或 2.9%。

保險業業主權益 108 年 9 月底為 1 兆 9,884 億元，其中壽險業業主權益為 1 兆 8,576 億元，較去年同期增加 4,721 億元或 34.1%；產險業業主權益為 1,308 億元，較去年同期增加 106 億元或 8.8%。

108 年至 9 月底新臺幣兌美元匯率相對於去年年底及上月底分別貶值 1.01 % 及升值 1.2%，壽險業外匯價格變動準備金餘額為 804 億元，較上月份減少 139 億元，而壽險業 108 年 9 月底稅前損益已涵蓋兌換損益、避險損益及外匯價格變動準備金淨變動之影響，尚有 1,747 億元之獲利。

壽險公司截至 108 年第 3 季具外溢效果保險商品及實物給付保險商品之銷售情形

截至 108 年第 3 季壽險公司對具外溢效果保險商品及實物給付保險商品之銷售情形如下：

- 一、金管會目前已核准及備查 8 家壽險公司共 23 張具外溢效果之保險商品，該類商品截至 108 年第 3 季新契約銷售件數為 28,383 件，較 107 年同期之 3,016 件增加 841%，初年度保費收入約新臺幣 3 億 6,862 萬元，較 107 年同期之 2,100 萬元增加 1655%。
- 二、金管會目前已核准及備查 6 家壽險公司共 15 張實物給付型保險商品，該類商品截至 108 年第 3 季新契約銷售件數為 122,655 件，較 107 年同期之 113,758 件增加 8%，初年度保費收入約新臺幣 2,779 萬元，較 107 年同期之 3,129 萬元減少 11%。

投資者及消費者保護

金管會提醒民衆健康保險不保既往症及應誠實填寫告知事項

金管會表示，偶有接到民衆與保險公司間因既往症問題衍生健康保險之理賠爭議，因此特別提醒消費者，保險的目的在於保戶支付約定的保險費來彌補未來發生保險事故所致之損失，而既往症是屬於保戶投保前已發生之疾病，而非屬不可預料或不可抗力之事故，因此無法再透過保險機制彌補損失。為避免民衆與保險公司間發生相關的理賠爭議，保戶投保時對於保險公司的書面詢問，應詳實告知既往症或目前罹患中的各式疾病。

108 年度走入校園與社區金融知識宣導活動

金管會「108 年度走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」於 108 年 11 月間至花蓮高中等學校團體辦理該宣導活動，共計 44 場次，參與者總計 5,792 人次。本項活動係免費，自 95 年開辦以來，一直獲得廣大民衆熱烈迴響，截至 108 年 10 月已舉辦 6,240 場次，參加民衆超過 100 萬人次，參與對象涵蓋國小、國中、高中（職）、大專院校以及社區、婦女團體、原住民、新住民、國軍、矯正機關及社福團體等。

金管會銀行局 108 年度仍將持續推廣金融知識宣導，歡迎有興趣的學校或團體至銀行局網站線上報名；洽詢專線：(02) 8968-9709。

重大處分

遠雄人壽保險事業股份有限公司裁罰案

金管會於辦理不動產投資業務專案檢查時，發現遠雄人壽辦理不動產投資開發及銷售作業、利害關係人交易、內部稽核單位查核作業，以及防制洗錢作業等業務有違反相關法令規定之情事，且有礙健全經營之虞，金管會依保險法第 149 條、第 168 條、第 171 條之 1，及洗錢防制法第 7 條規定，對該公司核處罰鍰共計新臺幣 850 萬元整，並予以 16 項糾正之處分。

花旗（台灣）商業銀行裁罰案

花旗（台灣）商業銀行執行批次作業部分交易檔案未完整過帳至主機系統，導致客戶新臺幣帳戶餘額不正確之重大偶發事件，金管會依行為時銀行法第 129 條第 7 款規定，核處該行新臺幣 500 萬元罰鍰。

金管會對王道商業銀行等 9 家銀行辦理潤寅集團徵授信作業及存匯作業所涉缺失之行政處分

王道商業銀行、臺灣中小企業銀行、華南商業銀行、第一商業銀行、國泰世華商業銀行、合作金庫商業銀行、星展（台灣）商業銀行、元大商業銀行及兆豐國際商業銀行等 9 家銀行辦理潤寅集團徵授信作業及存匯作業所涉缺失，核有違反銀行法第 45 條之 1、洗錢防制法第 7 條第 1 項規定，或有礙健全經營之虞，金管會依行為時銀行法第 129 條第 7 款、同法第 61 條之 1 第 1 項或洗錢防制法第 7 條第 5 項規定分別核處罰鍰新臺幣 50 萬至 200 萬元不等，或予以糾正。

全球人壽保險股份有限公司裁罰案

金管會於 107 年對全球人壽辦理不動產專案檢查時，發現全球人壽對於不動產投資有未符合即時利用並有收益認定標準，且亦未依規定期限內向本會申請專案報核，與保險法第 146 條之 2 第 1 項規定不符，對全球人壽核處罰鍰新臺幣 100 萬元整。

統計資料 Statistics

表一 金融機構家數及存放款資料統計表

Table 1 : Number and Deposit/Loan Outstanding Balance of Financial Institutions

單位：家；新臺幣十億元

Unit: firm; NT\$ billion

年 / 月 Year/Month	金融機構家數 Number of Financial Institutions				金融機構存款 Deposits			金融機構放款 Loans		
	本國銀行 Domestic Banks	外國及大陸地 區銀行在台分行 Local Branches of Foreign and Mainland Chinese Banks	信用合作社 Credit Cooperatives	票券金融公司 Bills Finance Companies	本國銀行 Domestic Banks	外國及大陸地 區銀行在台分行 Local Branches of Foreign and Mainland Chinese Banks	信用合作社 Credit Cooperatives	本國銀行 Domestic Banks	外國及大陸地 區銀行在台分行 Local Branches of Foreign and Mainland Chinese Banks	信用合作社 Credit Cooperatives
2010	37(3334)	28(92)	26(261)	9(30)	23,203	395	554	18,312	477	336
2011	37(3359)	28(92)	25(255)	8(30)	24,301	483	547	19,232	631	340
2012	38(3416)	30(51)	24(255)	8(30)	25,265	322	563	19,945	539	363
2013	39(3442)	31(39)	24(257)	8(30)	26,810	291	594	20,561	558	392
2014	39(3460)	30(39)	23(246)	8(30)	28,339	409	601	21,387	730	405
2015	39(3442)	30(39)	23(253)	8(30)	30,063	532	628	22,031	808	429
2016	39(3430)	29(38)	23(260)	8(30)	30,948	788	646	22,717	931	442
2017	38(3417)	29(38)	23(267)	8(30)	32,339	680	663	23,644	1,124	457
2018	37(3403)	29(38)	23(276)	8(30)	33,352	636	674	24,777	1,266	478
2019/01	37(3402)	29(38)	23(276)	8(30)	33,577	601	672	25,056	1,251	479
2019/02	37(3401)	29(38)	23(276)	8(30)	33,768	610	677	24,991	1,243	481
2019/03	37(3397)	29(38)	23(277)	8(30)	33,880	678	679	25,087	1,116	482
2019/04	36(3398)	29(38)	23(278)	8(30)	34,074	756	682	25,120	1,153	484
2019/05	36(3397)	29(38)	23(280)	8(30)	34,124	720	681	25,219	1,215	484
2019/06	36(3401)	29(38)	23(280)	8(30)	34,143	739	685	25,229	1,263	486
2019/07	36(3402)	29(38)	23(281)	8(30)	34,249	697	688	25,384	1,273	491
2019/08	36(3402)	29(38)	23(281)	8(30)	34,351	709	691	25,501	1,323	493
2019/09	36(3403)	29(38)	23(281)	8(30)	34,394	622	694	25,655	1,443	496
2019/10	36(3403)	29(38)	23(284)	8(30)	34,552	795	698	25,774	1,397	497

* Source: "Financial Statistics Monthly, Republic of China (Taiwan)," compiled by Economic Research Department, Central Bank of the Republic of China (Taiwan).

* 括弧內之數字為分支機構家數。Numbers in brackets indicate the number of branch offices.

* 其他統計資料請參閱金管會網站 www.fsc.gov.tw 銀行局 → 金融資訊 → 金融統計項下資料。For more information, please visit FSC website www.fsc.gov.tw.

* 本國銀行放款金額不含 OBU 及海外分行。Figures for loans by domestic banks do not include those made by OBUs or overseas branches.

表二 臺灣證券交易所上市公司發行與交易概況

Table 2 : Highlights of Equity Issuance and Turnover on Taiwan Stock Exchange

單位：家；新臺幣十億元

Unit : firm; NT\$ billion

年 / 月 Year/Month	項目 Item	上市家數 Listed companies	資本額 Capital Issued	台灣加權指數 Taiwan TAIEX	市 值 Market Capitalization	成交值 * Total Trading Value
2010		758	5,928	8,973	23,811	28,890
2011		790	6,152	7,072	19,216	26,996
2012		809	6,385	7,700	21,352	20,790
2013		838	6,610	8,612	24,520	19,603
2014		854	6,783	9,307	26,892	23,043
2015		874	6,951	8,338	24,504	22,505
2016		892	7,022	9,254	27,248	18,916
2017		907	7,136	10,643	31,832	25,799
2018		928	7,158	9,727	29,318	32,162
2019/01		929	7,159	9,932	29,920	1,947
2019/02		929	7,158	10,389	31,286	1,632
2019/03		932	7,157	10,641	32,127	2,270
2019/04		934	7,159	10,968	33,107	2,644
2019/05		933	7,095	10,498	31,717	2,593
2019/06		932	7,099	10,731	32,424	2,004
2019/07		932	7,107	10,824	32,706	2,694
2019/08		932	7,149	10,618	32,117	2,629
2019/09		936	7,149	10,830	32,785	2,277
2019/10		936	7,147	11,359	34,389	2,797

* 係指集中市場全體證券總成交值

* Refers to total trading value for all securities listed on TWSE market

表三 保險業家數及保費收入統計表

Table 3 : Number of Insurance Companies and Insurance Premium Income

單位：家數；新臺幣百萬元

Unit: firm; NT\$ million

年 / 月 Year / Month	項目 Item	保險公司家數 (含保險合作社) Number of Insurance Companies (including the insurance cooperative)				保費收入 (不含保險合作社) Insurance Premium Income (not including the insurance cooperative)	
		財產保險業 Non-Life Insurance		人身保險業 Life Insurance		財產保險業 Non-Life Insurance	人身保險業 Life Insurance
		再保險業 Reinsurance	本國 Domestic	外國 Foreign	本國 Domestic		
2010		3	17	6	23	105,138	2,306,342
2011		3	17	6	24	112,405	2,092,084
2012		3	17	6	24	119,832	2,390,757
2013		3	17	6	24	124,226	2,444,304
2014		3	17	5	24	131,558	2,617,523
2015		3	17	5	24	135,375	2,746,018
2016		3	17	6	23	145,178	3,050,186
2017		3	17	6	23	155,983	3,209,413
2018		3	17	6	23	164,860	3,296,305
2019/01		3	17	7	23	19,182	355,217
2019/02		3	17	7	23	10,813	220,349
2019/03		3	17	7	23	14,774	295,890
2019/04		3	17	7	23	13,538	302,070
2019/05		3	17	7	23	15,458	259,764
2019/06		3	17	7	23	16,479	244,632
2019/07		3	17	7	23	15,958	289,643
2019/08		3	17	7	23	12,910	253,933
2019/09		3	17	7	23	13,100	218,070
2019/10		3	17	7	23	14,597	241,821

註：保險機構家數以營業執照核發為依據。其中：

1. 朝陽人壽、國寶人壽、幸福人壽、國華人壽、華山產險、國華產險等公司目前停業清理中。

2. 澳商國衛人壽已停業，但未繳銷營業執照。

3. 法商安盛產險、港商亞洲產險無業務且未申請停業，亦未繳銷營業執照。

Note: the number of insurance companies is based on the number of business licenses issued. Of these:

1. Chaoyang Life Insurance Co., Ltd., Global Life Insurance Co., Ltd., Singfor Life Insurance Co., Ltd., Kuo Hua Life Insurance Co., Ltd., Huashan Non-life Insurance Co., Ltd., Kuo Hua Non-Life Insurance Co., Ltd have halted operations and are undergoing liquidation.

2. The National Mutual Life Association of Australasia Limited has ceased operations but its business license has not been handed in for cancellation.

3. AXA Assurances I.A.R.D., Taiwan Branch and Asia Insurance Company Ltd., Taiwan Branch have no business but have not applied to cease operating and have not handed their business licenses in for cancellation.