

## 財產保險公司檢查手冊(異動版)

### 一、保險業務之查核(共 2 項)

| 項目編號 | 查核事項                               |                                    | 法令規章  | 說明     |
|------|------------------------------------|------------------------------------|---|--------|
|      | 修正後                                | 修正前                                |   |        |
| 1.4  | 4.有無制定保險商品適合度政策，其內容是否至少已包含法令規定之事項？ | 4.有無制定保險商品適合度政策，其內容是否至少已包含法令規定之事項？ | 1.保險業招攬及核保理賠辦法第 6 條。<br>2.本會 <del>108.9.2 金管保產字第 1080431305 號</del> 112.3.20 金管保產字第 1120130765 號函備查「產險公會所屬會員公司辦理客戶投保適合度分析評估暨執行辦法」 | 修正法令規章 |
| 4.32 | 32.辦理「保全/理賠聯盟鏈」業務，是否符合應遵循事項規範。     | 32.辦理「保全/理賠聯盟鏈」業務，是否符合應遵循事項規範。     | 1.保險業辦理「保全/理賠聯盟鏈」業務應遵循事項規範<br>2.財產保險業辦理「產險聯盟區塊鏈」業務自律規範  | 修正法令規章 |

### 二、資金運用項目之查核 (共 7 項)

| 項目編號 | 查核事項 |     | 法令規章 | 說明 |
|------|------|-----|------|----|
|      | 修正後  | 修正前 |      |    |

| 項目編號 | 查核事項   |  | 法令規章  | 說明            |
|------|--|--|---|---------------|
|      | 修正後  | 修正前  |   |               |
| 7.1  | <p>1.保險業辦理國外投資之項目，是否以下列為限：</p> <p>(1)外匯存款。</p> <p>(2)國外有價證券。</p> <p>(3)外幣放款。</p> <p>(4)衍生性金融商品。</p> <p>(5)國外不動產。</p> <p>(6)設立或投資國外保險公司、保險代理人公司、保險經紀人公司或其他經主管機關核准之保險相關事業。</p> <p>(7)經行政院核定為配合政府經濟發展政策之經建計畫重大投資案。</p> <p>(8)其他經主管機關核准之資金運用項目。</p> <p>保險業已依保險業同業公會報經主管機關備查之自律規範，訂定經董事會通過之徵信核貸處理程序及風險管理規範，並經中央銀行許可者，除依本辦法及中央銀行相關法令規定得辦理以各該保險業所簽發外幣收付之人身保險單為質之外幣放款外，以下列擔保放款，並擔任</p> | <p>1.保險業辦理國外投資之項目，是否以下列為限：</p> <p>(1)外匯存款。</p> <p>(2)國外有價證券。</p> <p>(3)外幣放款。</p> <p>(4)衍生性金融商品。</p> <p>(5)國外不動產。</p> <p>(6)設立或投資國外保險公司、保險代理人公司、保險經紀人公司或其他經主管機關核准之保險相關事業。</p> <p>(7)經行政院核定為配合政府經濟發展政策之經建計畫重大投資案。</p> <p>(8)其他經主管機關核准之資金運用項目。</p> <p>保險業已依保險業同業公會報經主管機關備查之自律規範，訂定經董事會通過之徵信核貸處理程序及風險管理規範，並經中央銀行許可者，除依本辦法及中央銀行相關法令規定得辦理以各該保險業所簽發外幣收付之人身保險單為質之外幣放款外，以下列擔保放款，並擔任</p> | <p>1.保險業辦理國外投資管理辦法第3條、第13-3條</p> <p>2.本會 111.1.28 金管保財字第 11104902763 號令</p> | <p>新增法令規章</p> |

| 項目編號 | 查核事項   |  | 法令規章 | 說明 |
|------|--|--|------|----|
|      | 修正後  | 修正前  |      |    |
|      | <p>外幣聯合貸款案之參加行為限，其主辦行之國外信用評等須為 BBB+ 級或相當等級以上：</p> <p>(1)本辦法所列外國政府、外國銀行或信用評等達 A-級或相當等級以上之國內外金融機構，或經巴塞爾銀行監督管理委員會評估得適用百分之五十以下風險權數之國際組織或多邊開發銀行提供保證之放款。</p> <p>(2)以不動產為擔保之放款。</p> <p>(3)以航空器或船舶為擔保之放款。</p> <p>(4)以合於第五條之有價證券為質之放款。</p> <p>保險業辦理第一項第三款之放款，加計保險法第 146 條之 3 之放款總餘額，不得超過該保險業資金之 35%。</p> <p>保險業投資於第一項第三款之放款，其交易條件與限額準用保險法第 146 條之 3 第 3 項及第 146 條之 7 第 1 項規定。</p> <p>保險業依第五條對每一公司股票及公司債之投資與依第二項第四款以</p> | <p>外幣聯合貸款案之參加行為限，其主辦行之國外信用評等須為 BBB+ 級或相當等級以上：</p> <p>(1)本辦法所列外國政府、外國銀行或信用評等達 A-級或相當等級以上之國內外金融機構，或經巴塞爾銀行監督管理委員會評估得適用百分之五十以下風險權數之國際組織或多邊開發銀行提供保證之放款。</p> <p>(2)以不動產為擔保之放款。</p> <p>(3)以航空器或船舶為擔保之放款。</p> <p>(4)以合於第五條之有價證券為質之放款。</p> <p>保險業辦理第一項第三款之放款，加計保險法第 146 條之 3 之放款總餘額，不得超過該保險業資金之 35%。</p> <p>保險業投資於第一項第三款之放款，其交易條件與限額準用保險法第 146 條之 3 第 3 項及第 146 條之 7 第 1 項規定。</p> <p>保險業依第五條對每一公司股票及公司債之投資與依第二項第四款以</p> |      |    |

| 項目編號 | 查核事項   |  | 法令規章  | 說明 |
|------|--|--|---|----|
|      | 修正後  | 修正前  |   |    |
|      | <p>該公司發行之股票及公司債為質之放款，合併計算不得超過其資金之5%與該發行股票及公司債之公司股東權益之10%。</p> <p>保險業對外幣放款資產品質之評估、逾期放款、催收款之清理、呆帳之轉銷，應依保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法及相關規定辦理。</p> <p>保險業辦理前項第四款之衍生性金融商品交易，應依保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法之規定辦理。</p> <p>保險業辦理國外投資，應遵循同業公會訂定之相關自律規範。</p> <p>保險法第146條之4第1項第3款所稱之其他經主管機關核准之保險相關事業，包括下列國外(不含大陸地區)保險相關事業：</p> <p>(1)對於任一被投資事業均不負任何形式增資義務之國外控股公司。</p> <p>(2)國外銀行、票券、信託、信用卡、融資性租賃事業。</p> <p>(3)國外證券、期貨、證券投資信託、</p> | <p>該公司發行之股票及公司債為質之放款，合併計算不得超過其資金之5%與該發行股票及公司債之公司股東權益之10%。</p> <p>保險業對外幣放款資產品質之評估、逾期放款、催收款之清理、呆帳之轉銷，應依保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法及相關規定辦理。</p> <p>保險業辦理前項第四款之衍生性金融商品交易，應依保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法之規定辦理。</p> <p>保險業辦理國外投資，應遵循同業公會訂定之相關自律規範。</p> <p>保險法第146條之4第1項第3款所稱之其他經主管機關核准之保險相關事業，包括下列國外(不含大陸地區)保險相關事業：</p> <p>(1)對於任一被投資事業均不負任何形式增資義務之國外控股公司。</p> <p>(2)國外銀行、票券、信託、信用卡、融資性租賃事業。</p> | <p>1.保險法第146條之4第1項第3款</p> <p>2.本會103.9.9金管保財字第10302507061號令</p> |    |

| 項目編號                      | 查核事項  |   | 法令規章   | 說明            |
|---------------------------|---|---|--|---------------|
|                           | 修正後   | 修正前   |  |               |
|                           | 證券投資顧問事業。<br>(4)提供損害防阻相關專業顧問服務之國外顧問公司或風險管理顧問公司。<br>(5)以提供財務或投資有關之管理、諮詢、顧問服務為主要業務，並以收取手續費（包括佣金、服務費、管理績效獎金等）為收入之國外資產管理事業。   | (3)國外證券、期貨、證券投資信託、證券投資顧問事業。<br>(4)提供損害防阻相關專業顧問服務之國外顧問公司或風險管理顧問公司。<br>(5)以提供財務或投資有關之管理、諮詢、顧問服務為主要業務，並以收取手續費（包括佣金、服務費、管理績效獎金等）為收入之國外資產管理事業。 |  |               |
| 7.4                       | 4.保險業資金投資第 5 條第 1 款至第 7 款有價證券是否符合規定等級、條件及限額？<br>註：國外信用評等機構，指 Moody's Investors Service、Standard & Poor's Corp.、Fitch Ratings Ltd.，其他經主管機關認可之信用評等機構，包括 Kroll Bond Rating Agency, LLC 及其歐洲和英國關聯企業(簡稱 KBRA)。 | 4.保險業資金投資第 5 條第 1 款至第 7 款有價證券是否符合規定等級、條件及限額？<br>註：國外信用評等機構，指 Moody's Investors Service、Standard & Poor's Corp.、Fitch Ratings Ltd.。        | 保險業辦理國外投資管理辦法第 6 條<br><br>保險業辦理國外投資管理辦法第 2 條 | 修正查核事項        |
| <del>7.20</del><br>7.20.1 | (刪除)  | 20.保險業得從事在國際債券交易系統交易之國際債券之附買回交易：<br>(1)保險業進行國際債券之附買回交易，是否以透過債券自營商交  | <del>本會103.5.7金管保財字第10302503571</del>        | 配合法令廢止，刪除查核事項 |

| 項目編號              | 查核事項   |  | 法令規章                       | 說明   |
|-------------------|--|--|----------------------------|------|
|                   | 修正後  | 修正前  |                            |      |
| <del>7.20.2</del> |  | 易為限？<br>(2)交易標的是否符合保險業辦理國外投資管理辦法所定保險業得購買之國際債券？   |                            |      |
| 7.20<br>7.20.1    | 20.保險業辦理國外投資之風險控管<br>(1)辦理國外有價證券投資除國外表彰基金之有價證券外，有無委由信用優良之保管機構保管，有無就其信用狀況、資產規模、提供服務及費率合理性、資產是否安全、交割流程是否健全等事項研擬評估報告，並洽會單位法令遵循主管及風險管理單位意見，臺灣集中保管結算所股份有限公司以外之保管機構有無以五家為限，並至少一年進行一次評鑑，又公司有無避免委由保管機構擔任依第二十四條規定擇選之資金全權委託機構。另稽核單位應定期及不定期查核與保管機構往來情形，查核結果應定期向董事會報告。 | 21.保險業辦理國外投資之風險控管<br>(1)辦理國外有價證券投資除國外表彰基金之有價證券外，有無委由信用優良之保管機構保管，有無就其信用狀況、資產規模、提供服務及費率合理性、資產是否安全、交割流程是否健全等事項研擬評估報告，並洽會單位法令遵循主管及風險管理單位意見，臺灣集中保管結算所股份有限公司以外之保管機構有無以五家為限，並至少一年進行一次評鑑，又公司有無避免委由保管機構擔任依第二十四條規定擇選之資金全權委託機構。另稽核單位應定期及不定期查核與保管機構往來情形，查核結果應定期向董事會報告。 | 保險業辦理國外投資自律規範第 12 條及第 23 條 | 調整項次 |
| 7.20.2            | (2)初次交易之衍生性金融商品型態者有無會辦風險管理單位、法   | (2)初次交易之衍生性金融商品型態者有無會辦風險管理單位、法   | 保險業辦理國外投資自律規範第 16 條        |      |

| 項目編號   | 查核事項   |  | 法令規章   | 說明 |
|--------|--|--|--|----|
|        | 修正後  | 修正前  |  |    |
| 7.20.3 | <p>令遵循單位及會計單位後出具評估報告?另保險業國外自行投資有關衍生性金融商品交易,除在集中交易市場所承作之交易外,有無訂定相關交易對手曝險限額?</p> <p>(3)選擇資金全權委託機構,有無符合「保險業資金全權委託投資自律規範」,其處理程序應包含遴選、評估受託機構及增加委託金額、委託資產過度集中於部分受託機構之風險、建立法規異動傳達受託機構之機制,並洽會風險管理單位意見;相關合約以公司名義簽訂並洽會法務單位。又資金全權委託機構有無具備交易價格偏離市價管理機制,且能提供其管理機制文件,保險業有無評估管理機制之妥適性並定期檢視。</p> | <p>令遵循單位及會計單位後出具評估報告。另保險業國外自行投資有關衍生性金融商品交易,除在集中交易市場所承作之交易外,有無訂定相關交易對手曝險限額。</p> <p>(3)選擇資金全權委託機構,有無符合「保險業資金全權委託投資自律規範」,其處理程序應包含遴選、評估受託機構及增加委託金額、委託資產過度集中於部分受託機構之風險、建立法規異動傳達受託機構之機制,並洽會風險管理單位意見;相關合約以公司名義簽訂並洽會法務單位。又資金全權委託機構有無具備交易價格偏離市價管理機制,且能提供其管理機制文件,保險業有無評估管理機制之妥適性並定期檢視。</p> | <p>1.保險業辦理國外投資自律規範第 24 條</p> <p>2.保險業資金全權委託投資自律規範第 5 條</p> |    |
| 7.20.4 | <p>(4)辦理國外自行投資有無建立交易偏離市價檢核機制,交易成交後有無由獨立於執行單位以外之單位定期執行交易成交價之</p>  | <p>(4)辦理國外自行投資有無建立交易偏離市價檢核機制,交易成交後有無由獨立於執行單位以外之單位定期執行交易成交價之</p>  | <p>保險業辦理國外投資自律規範第 25 條</p>                                 |    |

| 項目編號   | 查核事項   |  | 法令規章                      | 說明 |
|--------|--|--|---------------------------|----|
|        | 修正後  | 修正前  |                           |    |
| 7.20.5 | <p>檢核，若為限價、均價等非即時比價可完成交易者，有無透過Bloomberg、Reuters等具市場公認媒介或其他合理方式評估價格成交之合理性？</p> <p>(5)辦理國外自行投資有無建立交易對手、中介機構及保管機構之佣金、手續費或管理費之管理機制，投資時產生之佣金、手續費或管理費等費用，有無依下列原則辦理：</p> <p>①退還或折讓之帳戶應事先約定。</p> <p>②退還或折讓應以公司為受益主體。</p> <p>退還或折讓之檢核及追蹤，有無由獨立於執行單位以外之單位定期執行。</p> | <p>檢核，若為限價、均價等非即時比價可完成交易者，有無透過Bloomberg、Reuters等具市場公認媒介或其他合理方式評估價格成交之合理性。</p> <p>(5)辦理國外自行投資有無建立交易對手、中介機構及保管機構之佣金、手續費或管理費之管理機制，投資時產生之佣金、手續費或管理費等費用，有無依下列原則辦理：</p> <p>①退還或折讓之帳戶應事先約定。</p> <p>②退還或折讓應以公司為受益主體。</p> <p>退還或折讓之檢核及追蹤，有無由獨立於執行單位以外之單位定期執行。</p> | 保險業辦理國外投資自律規範第 26 條       |    |
| 7.20.6 | (6)辦理外幣放款是否定期及不定期檢視作為控管外幣放款風險之參考？是否訂定相關作業程序並執行？  | (6)辦理外幣放款是否定期及不定期檢視作為控管外幣放款風險之參考？是否訂定相關作業程序並執行？  | 保險業辦理國外投資自律規範第 19 條及 34 條 |    |
| 7.20.7 | (7)辦理國外及大陸地區次順位公司債及金融債投資，是否訂定該   | (7)辦理國外及大陸地區次順位公司債及金融債投資，是否訂定該   | 保險業辦理國外投資自律規範第 21-1 條     |    |

| 項目編號 | 查核事項   |   | 法令規章  | 說明          |
|------|--|---|---|-------------|
|      | 修正後  | 修正前   |   |             |
|      | 類債券「得投資之最低債券信用評等等級」、「按債券信用評等等級控管之風險限額」、「占整體債券部位之比重限制」等規範?  | 類債券「得投資之最低債券信用評等等級」、「按債券信用評等等級控管之風險限額」、「占整體債券部位之比重限制」等規範?   |   |             |
| 7.21 | 21.保險業是否依規訂定國外有價證券投資作業相關處理程序並落實執行?   | 22.保險業是否依規訂定國外有價證券投資作業相關處理程序並落實執行?  | 本會 105.3.31 金管保財字第 10502501691 號令   | 調整項次        |
| 7.22 | 22.保險業依保險業辦理國外投資管理辦法（下稱本辦法）第 3 條第 1 項第 8 款規定之其他經主管機關核准之資金運用項目，從事本辦法第五條之有價證券之附買回及附賣回交易：<br>(1)從事附買回及附賣回交易之有價證券種類及擔保品是否符合規定條件？<br>(2)交易之約定期間是否未超逾六個月？<br>(3)交易對手是否以本國債券自營商或最近一年長期債務信用評等等級經本辦法第二條第一項第三款所定國外信用評等機構評定為 BBB+級或相當等級以上之外國金融機構為限？ | 23.保險業依保險業辦理國外投資管理辦法（下稱本辦法）第 3 條第 1 項第 8 款規定之其他經主管機關核准之資金運用項目，從事本辦法第五條之外國中央政府發行之公債及國庫券之附買回及附賣回交易：<br>(1)各該政府所屬國家之主權評等等級，是否經國外信用評等機構評定 BBB+級或相當等級以上？<br>(2)交易之約定期間是否未超逾六個月？<br>(3)交易對手是否以本國債券自營商或最近一年長期債務信用評等等級經本辦法第二條第一項第三款所定國外信用評等機構評定為 BBB+級或相當等級以上 | 本會 <del>107.12.24 金管保財字第 10704967151 號令</del><br>112.3.24 金管保財字第 11204908302 號令 | 調整項次及修正法令規章 |

| 項目編號 | 查核事項  |   | 法令規章  | 說明          |
|------|---|---|---|-------------|
|      | 修正後   | 修正前   |   |             |
|      | (4)是否依本辦法第十五條第一項所定國外投資相關交易處理程序增訂辦理附買回及附賣回交易之處理程序?   | 之外國金融機構為限?<br>(4)是否依本辦法第十五條第一項所定國外投資相關交易處理程序增訂辦理附買回及附賣回交易之處理程序?     |   |             |
| 10.1 | 1.保險業資金運用於保險法第 146 條第 1 項第 8 款之其他項目（如購買或投資信託受益權）時，是否向主管機關申請核准後始得辦理？ <u>從事保險法第 146 條之 1 第 1 項之公債、金融債券、金融機構保證商業本票及公司債之附買回及附賣回交易，有無符合相關規定？</u> | 1.保險業資金運用於保險法第 146 條第 1 項第 8 款之其他項目（如購買或投資信託受益權）時，是否向主管機關申請核准後始得辦理？ | 1.保險法第 146 條第 1 項第 8 款<br>2.本會 112.3.24 金管保財字第 11204908301 號令 | 修正查核事項及法令規章 |

### 三、內部管理之查核(共 2 項)

| 項目編號   | 查核事項   |   | 法令規章   | 說明          |
|--------|--|---|--|-------------|
|        | 修正後  | 修正前   |  |             |
| 2.10.5 | (5)保險業對氣候相關風險與機會之管理與揭露，是否依「 <u>保險業氣候相關風險財務揭露指引</u> 」及「 <u>財產保險業辦理資訊公開管理辦法</u> 」辦理(排除外國保險業之適用)? | (5)保險業對氣候相關風險與機會之管理與揭露，是否依「 <u>保險業氣候相關風險財務揭露指引</u> 」辦理? | 1.保險業氣候相關風險財務揭露指引<br>2.財產保險業辦理資訊公開管理辦法第 8 條<br>3.本會 112.6.21 金管保產字 | 修正查核事項及法令規章 |

| 項目編號 | 查核事項   |  | 法令規章  | 說明     |
|------|--|--|---|--------|
|      | 修正後  | 修正前  |   |        |
|      |  |  | 第 11201394477 號令  |        |
| 2.13 | 13.保險業是否建立重大偶發事件之通報機制?是否依規定及案件類別辦理通報?並於發生之次日起，七個營業日內函報詳細資料或後續處理情形? | 13.保險業是否建立重大偶發事件之通報機制?是否依規定及案件類別辦理通報?並於發生之次日起，七個營業日內函報詳細資料或後續處理情形? | 本會 <del>108.5.20</del> 金管保財字第 <del>10804501560</del> 號函修訂「 <del>保險業通報重大偶發事件之範圍與適用對象</del> 」<br>「保險業通報重大偶發事件之範圍申報程序與其他應遵循事項」 | 修正法令規章 |