

## 財產保險公司檢查手冊(異動版)

### 一、財務狀況之查核(共 1 項)

| 項目編號 | 查核事項                             |                                  | 法令規章                                | 說明     |
|------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------|
|      | 修正後                              | 修正前                              |                                     |        |
| 1.3  | 3. 投資性不動產後續衡量採用公允價值模式者，相關配套規範之查核 | 3. 投資性不動產後續衡量採用公允價值模式者，相關配套規範之查核 | <del>「保險業財務報告編製準則」</del> 第9條第3項第12款 | 修正法令規章 |

### 二、保險業務之查核(共 1 項)

| 項目編號 | 查核事項                                                                                                               |                                                                                                                    | 法令規章                                                                             | 說明     |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------|
|      | 修正後                                                                                                                | 修正前                                                                                                                |                                                                                  |        |
| 4.26 | 26.接獲受益人通知或提出身故保險金申請時，是否就該被保險人亦為同公司其他保單之被保險人予以進行交叉比對，並停止收取該被保險人所有保單之保險費（含自動墊繳），及是否依要保人最後所留於保險人之所有受益人住所或聯絡方式，主動為通知。 | 26.接獲受益人通知或提出身故保險金申請時，是否就該被保險人亦為同公司其他保單之被保險人予以進行交叉比對，並停止收取該被保險人所有保單之保險費（含自動墊繳），及是否依要保人最後所留於保險人之所有受益人住所或聯絡方式，主動為通知。 | <del>1.101 年 0.7 月 19 日</del> 金管保壽字第 10102087230 號函<br><del>2.「保險法」</del> 第 29 條 | 修正法令規章 |

### 三、資金運用項目之查核(共 9 項)

| 項目編號  | 查核事項              |                   | 法令規章         | 說明     |
|-------|-------------------|-------------------|--------------|--------|
|       | 修正後               | 修正前               |              |        |
| 6.1.2 | (2)依創業投資事業輔導辦法規定列 | (2)依創業投資事業輔導辦法規定列 | 1.保險業投資創業投資事 | 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                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |        |
|       | 為中央主管機關輔導協助之創業投資事業或符合主管機關所定條件且投資範圍為配合政府政策項目之私募股權基金。 | 為中央主管機關輔導協助之創業投資事業或符合主管機關所定條件且投資範圍為配合政府政策項目之私募股權基金。 | 業、私募股權基金及其他有限合伙事業自律規範<br>2.本會 111.1.28 金管保財字第 11104902763 號令<br><del>3.本會 114.10.28 金管保財字第 11404938682 號令</del><br>3.本會 115.6.16 金管保財字第 11504916972 號令                                                                                                                                                                     |        |
| 6.1.7 | (7)其他配合政府政策之資金運用。                                   | (7)其他配合政府政策之資金運用。                                   | 1.本會 106.3.21 金管保財字第 10610908021 號令<br>2.本會 108.8.16 金管保財字第 10801317391 號令<br>3.本會 111.1.28 金管保財字第 11004365981 號令<br>4.本會 114.3.26 金管保財字第 11404904512 號令<br><del>5.本會 114.3.26 金管保財字第 11404904514 號令</del><br><del>6.本會 114.3.26 金管保財字第 11404904515 號令</del><br>5.本會 115.2.12 金管保財字第 11504904221 號令<br>6.本會 115.6.16 金管保財字 | 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                                                                                    |                                                                                                                                 |        |
|       |                                                                                        |                                                                                        | <u>第 11504916971 號令</u><br>7.本會 115.6.16 金管保財<br>字第 11504916973 號令<br>8.本會 115.6.16 金管保財<br>字第 11504916974 號令                   |        |
| 6.2.6 | (6)依促進民間參與公共建設法或其他法令辦理之公共建設(主辦機關依其他法令規劃，並經認定該案件屬配合政策之公共投資，且其公共建設開發面積或原始投資金額達百分之五十以上者)。 | (6)依促進民間參與公共建設法或其他法令辦理之公共建設(主辦機關依其他法令規劃，並經認定該案件屬配合政策之公共投資，且其公共建設開發面積或原始投資金額達百分之五十以上者)。 | 本會 115.6.17 金管保財字<br>第 11504920051 號令                                                                                           | 新增法令規章 |
| 6.7   | 7. 保險業辦理專案運用、公共及社會福利事業投資之總額，是否未超過該保險業資金百分之十五？對於同一對象之專案運用或公共投資之總額合計，是否未超過該保險業資金百分之五？    | 7. 保險業辦理專案運用、公共及社會福利事業投資之總額，是否未超過該保險業資金百分之十五？對於同一對象之專案運用或公共投資之總額合計，是否未超過該保險業資金百分之五？    | 1.保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法第 7 條第 1 項<br><del>2.本會 114.3.26 金管保財字第 11404904515 號令</del><br>2.本會 115.6.16 金管保財字第 11504916974 號令 | 修正法令規章 |
| 6.8   | 8. 保險業對於同一對象專案運用、公共及社會福利事業投資，對於被投資對象之投資比例或出資比例，是否符合規定？                                 | 8. 保險業對於同一對象專案運用、公共及社會福利事業投資，對於被投資對象之投資比例或出資比例，是否符合規定？                                 | 1.保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法第 7 條第 1 項第 3 款<br><del>2.本會 114.10.28 金管保財</del>                                                   | 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                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                              |        |
|        |                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             | <del>字第 11404938682 號令</del><br>2.本會 115.6.16 金管保財<br>字第 11504916972 號令                                                                                      |        |
| 6.10   | 10.保險業辦理專案運用、公共及社會福利事業投資，是否報經主管機關核准？保險業符合下列情形之一者，是否於經董事會決議或其授權範圍內，逕為辦理專案運用、公共投資及社會福利事業之投資，但保險業依「保險業資金專案運用公共及社會福利投資管理辦法」第3條及第4條辦理投資時，被投資對象於開發階段依環境影響評估法應實施環境影響評估且尚未通過者，不在此限： | 10.保險業辦理專案運用、公共及社會福利事業投資，是否報經主管機關核准？保險業符合下列情形之一者，是否於經董事會決議或其授權範圍內，逕為辦理專案運用、公共投資及社會福利事業之投資，但保險業依「保險業資金專案運用公共及社會福利投資管理辦法」第3條及第4條辦理投資時，被投資對象於開發階段依環境影響評估法應實施環境影響評估且尚未通過者，不在此限： | 1.保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法第 9 條、第 10 條<br>2.本會 107.1.2 金管保財字第 10602505941 號令<br>3.本會 115.6.16 金管保財字第 11504916973 號令<br>4.本會 115.6.16 金管保財字第 11504916974 號令 | 新增法令規章 |
| 6.10.1 | (1)業經主管機關核准之投資，在不逾原投資或出資比例範圍內參與現金增資者。                                                                                                                                       | (1)業經主管機關核准之投資，在不逾原投資或出資比例範圍內參與現金增資者。                                                                                                                                       |                                                                                                                                                              |        |
| 6.10.2 | (2)被投資對象為依創業投資事業輔導辦法規定列為創業投資事業中央主管機關輔導協助之創業投資事業、第2條第2款及第5條第2項第2款所列之私募股權基金或第5條第2項第4款者，且對同一對象投資                                                                               | (2)被投資對象為依創業投資事業輔導辦法規定列為創業投資事業中央主管機關輔導協助之創業投資事業、第2條第2款及第5條第2項第2款所列之私募股權基金或第5條第2項第4款者，且對同一對象投資                                                                               |                                                                                                                                                              |        |

| 項目編號   | 查核事項                                                                   |                                                                        | 法令規章                                                                                                                                                                                               | 說明         |
|--------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|        | 修正後                                                                    | 修正前                                                                    |                                                                                                                                                                                                    |            |
| 6.10.3 | 總額在新臺幣5億元以下及該保險業業主權益百分之五以下者。                                           | 總額在新臺幣5億元以下及該保險業業主權益百分之五以下者。                                           |                                                                                                                                                                                                    |            |
| 6.10.4 | (3)被投資對象為第2條第1款所列之基礎建設及第3條所列公共投資者，且對同一對象投資總額在新臺幣十億元以下及該保險業業主權益百分之5以下者。 | (3)被投資對象為第2條第1款所列之基礎建設及第3條所列公共投資者，且對同一對象投資總額在新臺幣十億元以下及該保險業業主權益百分之5以下者。 |                                                                                                                                                                                                    |            |
| 6.10.5 | (4)被投資對象非屬前2款之事業，且對同一對象投資總額在新臺幣一億元以下及該保險業實收資本額百分之二以下者。                 | (4)被投資對象非屬前2款之事業，且對同一對象投資總額在新臺幣一億元以下及該保險業實收資本額百分之二以下者。                 |                                                                                                                                                                                                    |            |
| 6.10.6 | (5)其他符合主管機關規定之情形者。                                                     | (5)其他符合主管機關規定之情形者。                                                     | 1.保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法第10條<br><del>2.本會114.3.26金管保財字第11404904514號令</del><br><del>3.本會114.3.26金管保財字第11404904515號令</del><br>2.本會115.6.16金管保財字第11504916973號令<br>3.本會115.6.16金管保財字第11504916974號令 | 修正法令規章     |
|        | (6)被投資對象為依促進民間參與公共建設逕為辦理投資之案件，是否符合法令規定之投資金額及條件？                        | (6)被投資對象為依促進民間參與公共建設逕為辦理投資之案件，是否符合法令規定之投資金額及條件？                        |                                                                                                                                                                                                    |            |
|        |                                                                        |                                                                        |                                                                                                                                                                                                    |            |
| 6.13   | 13.保險業辦理經外國中央政府所設                                                      | 13.保險業辦理經外國中央政府所設                                                      | <del>本會114.3.26金管保財字</del>                                                                                                                                                                         | 修正法令規章及查核事 |

| 項目編號 | 查核事項                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                | 法令規章                                                                                                        | 說明     |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
|      | 修正後                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 修正前                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                             |        |
|      | <p>立信用保證機構保證之放款業務，以擔任聯合貸款案之參加行為限：</p> <p>(1)保險業是否評估該外國中央政府財政狀況或該信用保證機構財務狀況足以償付所擔保之債務，並應訂定對其風險承擔之限額，以落實風險控管？</p> <p>(2)併入「保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法」第七條第一項第一款規定計算，且對於同一放款對象之放款及投資總額，合計是否未超過該保險業資金百分之五？</p> <p>(3)是否具備本會<u>115.6.16</u>金管保財字第<u>11504916974</u>號令第四點第1目至第7目所列文件供主管機關事後查核？</p> | <p>立信用保證機構保證之放款業務，以擔任聯合貸款案之參加行為限：</p> <p>(1)保險業是否評估該外國中央政府財政狀況或該信用保證機構財務狀況足以償付所擔保之債務，並應訂定對其風險承擔之限額，以落實風險控管？</p> <p>(2)併入「保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法」第七條第一項第一款規定計算，且對於同一放款對象之放款及投資總額，合計是否未超過該保險業資金百分之五？</p> <p>(3)是否具備本會114.3.26金管保財字第11404904515號令第四點第1目至第7目所列文件供主管機關事後查核？</p> | <p><del>第11404904515號令</del></p> <p><u>本會 115.6.16 金管保財字</u></p> <p><u>第 11504916974 號令</u></p>             | 項      |
| 7.6  | 6. 保險業資金投資第5條第9款所稱國外表彰基金之有價證券種類是否符合規定種類、條件及限額？                                                                                                                                                                                                                                               | 6. 保險業資金投資第5條第9款所稱國外表彰基金之有價證券種類是否符合規定種類、條件及限額？                                                                                                                                                                                                                                 | <p>1.保險業辦理國外投資管理辦法第8條</p> <p>2.本會 97.11.6.金管保一字第09702506821號公告</p> <p>3.本會 106.3.31 金管保財字第10602501090號函</p> | 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 |                                                                                                                 |    |
|      |      |     | <del>4.本會111.1.28金管保財字第11104902762號令</del><br>4.本會115.6.16金管保財字第11504916975號令<br>5.「保險業差異化管理獎勵措施提高資產配置彈性權利計算標準」 |    |

#### 四、內部管理查核(共 2 項)

| 項目編號   | 查核事項                                                                                       |                                                                              | 法令規章                                                                                                        | 說明            |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|        | 修正後                                                                                        | 修正前                                                                          |                                                                                                             |               |
| 2.8.13 | (13)保險業有無依 <u>保險業辦理自我風險及清償能力評估機制指引與保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範</u> ，辦理自我風險及清償能力評估機制，並提報最近一次董事會報告？ | (13)保險業有無依保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範辦理自我風險及清償能力評估機制，並提報最近一次董事會報告？                  | 1. <u>保險業辦理自我風險及清償能力評估機制指引</u><br>2.保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範                                                    | 新增法令規章及修正查核事項 |
| 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「保險業氣候相關風險財務揭露指引」及「財產保險業辦理資訊公開管理辦法」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「保險業氣候相關風險財務揭露指引」及「財產保險業辦理資訊公開管理辦法」辦理(排除外國保險業之適用)？ | 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. <u>財產保險業辦理資訊公開管理辦法第8條之1</u><br><del>4.本會113.4.18金管保產字</del> | 新增法令規章        |

| 項目編號 | 查核事項 |     | 法令規章                                                  | 說明 |
|------|------|-----|-------------------------------------------------------|----|
|      | 修正後  | 修正前 |                                                       |    |
|      |      |     | 第11304911417號令<br>5.本會115.3.12金管保產字<br>第11404951439號令 |    |