

限標的之說明內容應遵循事項

行政院金融監督管理委員會 函

中華民國99年4月20日
金管保財字第09902504270
號

受文者：中華民國人壽保險商業同業公會

主 旨：有關保險業依本會98年8月27日金管保財字第09800101002號令陳報逾
限標的之相關說明內容，請 查照並轉知所屬會員公司依說明事項辦
理。

說 明：

- 一、本會前於98年8月27日業以金管保財字第09800101004號函請 貴公
會轉知所屬會員公司其辦理資金運用相關事宜之認定標準及應遵循事
項。
- 二、有關保險業非因增加投資之因素所致資金運用項目有逾保險法及相
關法令所定限額之情況，且於6個月內仍無法改正前述逾限部位之調
整情事而需陳報本會並提出書面說明及具體改善計畫乙節，為利相關
案件陳報之一致性，茲就保險業所陳報案件應說明之事項臚列如次：
 - (一) 逾限之原因。
 - (二) 所違反之法規。
 - (三) 逾限標的之風險評估（含目前之收息情形及是否已有違約事件
發生）。
 - (四) 提前出售之可能性（含流動性評估及目前市場之交易情況）。
 - (五) 過去6個月執行改善計畫之說明。
 - (六) 未來具體改善計畫。
- 三、保險業所報說明事項，仍應由其稽核部門持續追蹤考核，如有發
現重大異常，應即陳報董（理）事長及總經理。