

保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法第四條修正條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
<p>第四條 保險業與其利害關係人從事放款以外之其他交易時，其條件不得優於其他同類對象，並應經公司三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意之決議後為之。</p> <p>出席董事對與本人或與本人有利害關係者之案件，應行迴避，且不得代理其他董事出席行使表決權。但單一法人股東組織之保險業，案件涉及該單一法人股東者，不在此限。</p> <p>保險業辦理下列交易，得研擬內部作業規範，並經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意之決議概括授權經理部門依該作業規範辦理，且其交易條件不得優於其他同類對象：</p> <p>一、具有市場牌告、公開市價之下列交易：</p> <p>(一) 衍生性金融商品交易。</p> <p>(二) 匯款、匯兌、存款、外幣買賣。</p> <p>(三) 短期票券之初級、次級市場交易，以及政</p>	<p>第四條 保險業與其利害關係人從事放款以外之其他交易時，其條件不得優於其他同類對象，並應經公司三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意之決議後為之。</p> <p>出席董事對與本人或與本人有利害關係者之案件，應行迴避，且不得代理其他董事出席行使表決權。但單一法人股東組織之保險業，案件涉及該單一法人股東者，不在此限。</p> <p>保險業辦理下列交易，得研擬內部作業規範，並經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意之決議概括授權經理部門依該作業規範辦理，且其交易條件不得優於其他同類對象：</p> <p>一、具有市場牌告、公開市價之下列交易：</p> <p>(一) 衍生性金融商品交易。</p> <p>(二) 匯款、匯兌、存款、外幣買賣。</p> <p>(三) 短期票券之初級、次級市場交易，以及政</p>	<p>一、參酌本會 102 年 6 月 25 日金管銀法字第 10210003190 號令有關金融控股公司法第四十五條釋疑內容，增列及修正以下內容：</p> <p>(一) 考量合作推廣與共同行銷同屬金融控股公司之各子公司間得從事之跨業行銷行為，兩者於得否概括授權上應有一致之處理標準，修正第三項第三款規定。</p> <p>(二) 為避免金融機構誤解「申購、買回」之文字僅係針對初級市場基金受益證券之交易，並考量保險相關法規針對「買」、「賣」行為之用字，參酌保險法所定保險業資金運用之規範文字體例，修正第三項第七款規定。</p> <p>(三) 考量期貨信託基金與證券投資信託基金之交易行為類似，修正第三項第九款規定。</p> <p>(四) 考量合併基礎下，金控母公司間接持股百分之百子公司與直接持股百分之百子公司之效果相同，修正第三項第十二款規定。</p>

<p>府公債、金融債券、公司債之次級市場有價證券交易。</p> <p>二、以新臺幣及外幣計價且非涉股權連結之普通公司債及金融債券，該債券發行人或債券本身須具備相當於中華信評twA級以上之評等；且同一人於承銷期間之認購總額不超過新臺幣一千萬元。</p> <p>三、與同屬金融控股公司之其他子公司間從事共同行銷及<u>合作推廣他業商品或提供相關服務</u>，所產生手續費、服務費或佣金之分攤。</p> <p>四、下列保險商品交易或其他與保險業務有關之交易：</p> <p>（一）保險費率報經主管機關核准及備查之保險商品之交易，及價格或費率經主管機關核准及備查，或已有定型化、一致性收費標準之其他交易。</p> <p>（二）再保佣金、再保險費、其他佣</p>	<p>府公債、金融債券、公司債之次級市場有價證券交易。</p> <p>二、以新臺幣及外幣計價且非涉股權連結之普通公司債及金融債券，該債券發行人或債券本身須具備相當於中華信評twA級以上之評等；且同一人於承銷期間之認購總額不超過新臺幣一千萬元。</p> <p>三、與同屬金融控股公司之其它子公司間從事共同行銷，所產生手續費、服務費或佣金之分攤。</p> <p>四、下列保險商品交易或其他與保險業務有關之交易：</p> <p>（一）保險費率報經主管機關核准及備查之保險商品之交易，及價格或費率經主管機關核准及備查，或已有定型化、一致性收費標準之其他交易。</p> <p>（二）再保佣金、再保險費、其他佣金或代理費用、保險賠款、</p>	<p>(五) 增訂第四項規定。</p> <p>二、現行條文第四項移列第五項。</p>
--	---	--

<p>金或代理費用、保險賠款、攤回保險賠款、攤回（付）再保賠款及相關勞務費用等。</p> <p>五、單筆未超過新臺幣五百萬元之交易。</p> <p>六、租賃契約換算為年租金總額或押租金之年約當利息總額單筆未超過新臺幣五百萬元之交易。</p> <p>七、<u>投資取得、處分</u>利害關係人發行之共同信託基金受益證券、證券投資信託基金受益憑證（但不包括封閉式基金）及每一基金已發行受益憑證總額百分之十以下之指數股票型基金（ETF）；且經理部門應逐筆彙整成交記錄及其損益情形，按季提報董事會備查。但其他法規另有規定者，依其規定。</p> <p>八、依金融資產證券化條例及不動產證券化條例公開招募或募集之金融資產證券化商品或不動產證券化商品之次級市場交易，但不包括不動產投資信託受益證券；且經理部門應逐筆彙整成交記錄及其損益情形，</p>	<p>攤回保險賠款、攤回（付）再保賠款及相關勞務費用等。</p> <p>五、單筆未超過新臺幣五百萬元之交易。</p> <p>六、租賃契約換算為年租金總額或押租金之年約當利息總額單筆未超過新臺幣五百萬元之交易。</p> <p>七、<u>申購、買回</u>利害關係人發行之共同信託基金受益證券、證券投資信託基金受益憑證（但不包括封閉式基金）及每一基金已發行受益憑證總額百分之十以下之指數股票型基金（ETF）；且經理部門應逐筆彙整成交記錄及其損益情形，按季提報董事會備查。但其他法規另有規定者，依其規定。</p> <p>八、依金融資產證券化條例及不動產證券化條例公開招募或募集之金融資產證券化商品或不動產證券化商品之次級市場交易，但不包括不動產投資信託受益證券；且經理部門應逐筆彙整成交記錄及其損益情形，按季提報董事會備查，但發行期限在一</p>	
---	--	--

<p>按季提報董事會備查，但發行期限在一年以內之受益證券及資產基礎證券，不在此限。</p> <p>九、利害關係人為兼營信託業務之銀行，依共同信託基金管理辦法及信託資金集合管理運用管理辦法運用信託財產或信託資金所為之交易；暨利害關係人為證券投資信託公司，依證券投資信託基金管理辦法及期貨信託基金管理辦法運用基金資產所為之交易。</p> <p>十、利害關係人如為興櫃股票之推薦證券商，其為報價及應買應賣義務，於興櫃股票電腦議價點選系統所為之交易。</p> <p>十一、委託經主管機關依公正第三人認可及其公開拍賣程序辦法認可之公正第三人，處理保險業不良債權之相關交易。</p> <p>十二、除涉及股權性質之有價證券交易外，與金融控股母公司及金融控股母公司直接或間接持股百分之百之子公司間單筆交易金額未超過</p>	<p>年以內之受益證券及資產基礎證券，不在此限。</p> <p>九、利害關係人為兼營信託業務之銀行，依共同信託基金管理辦法及信託資金集合管理運用管理辦法運用信託財產或信託資金所為之交易；暨利害關係人為證券投資信託公司，依證券投資信託基金管理辦法運用基金資產所為之交易。</p> <p>十、利害關係人如為興櫃股票之推薦證券商，其為報價及應買應賣義務，於興櫃股票電腦議價點選系統所為之交易。</p> <p>十一、委託經主管機關依公正第三人認可及其公開拍賣程序辦法認可之公正第三人，處理保險業不良債權之相關交易。</p> <p>十二、除涉及股權性質之有價證券交易外，與金融控股母公司及金融控股母公司直接持股百分之百之子公司間單筆交易金額未超過新臺幣一千萬元之交易。</p> <p>外國保險業在臺分公司負責人得經董事會</p>	
---	---	--

<p>新臺幣一千萬元之交易。</p> <p><u>前項第五款及第十二款所稱單筆交易，應採下列認定標準：</u></p> <p>一、<u>契約行為如屬買賣斷交易者，採契約成交總金額。</u></p> <p>二、<u>約定給付佣金或費用之契約，無論定期或不定期契約，均指於契約存續期間內，約定單筆給付之佣金或費用（如契約約定每月給付，則該月份無論為一次或分次給付，仍應視為同一筆）。</u></p> <p>三、<u>租賃契約採換算年租金總額或押租金之年約當利息總額。</u></p> <p>四、<u>具股權性質之有價證券或結構型商品交易，採當日交易總額。</u></p> <p>五、<u>衍生性金融商品交易，採當日交易名目本金總額。</u></p> <p>外國保險業在臺分公司負責人得經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意之決議，於其授權範圍內執行本條董事會決議事項。</p>	<p>三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意之決議，於其授權範圍內執行本條董事會決議事項。</p>	
--	---	--