

保險業辦理國外投資管理辦法部分條文修正總說明

保險業辦理國外投資管理辦法（以下簡稱本辦法）係依據保險法第一百四十六條之四規定之授權，於八十二年三月六日訂定發布，最近一次係於一百零三年四月二十二日修正發布。

為提升保險業之資金運用效率，鼓勵保險業配合政策開發相關保險商品，降低保險業申請提高國外投資額度之財務條件受金融市場短期波動因素之影響，確保保險業於審慎經營等原則下從事國外銀行、證券及期貨等國外保險相關事業之投資，推動扶植國內金融產業發展之金融進口替代政策，及撙節保險公司國外資產之保管費用支出與簡化相關作業程序等考量，爰於修正本辦法。

本次共計修正四條，新增四條，合計增修條文共計八條。修正要點如下：

一、為使保險業之資金運用更具效率，並兼顧審慎監理及差異化管理等監理原則，爰增修下列規定：

(一)配合增列保險業依管理辦法第十一條之四規定，明定保險業報經主管機關「備查」之由保險業百分之百持有並專以投資國外或大陸地區不動產為目的之事業，為第十一條之一所稱「特定目的不動產投資事業」；及明定第十一條之一所稱「經由信託方式」係指保險業報經主管機關「備查」之由保險業或其特定目的不動產投資事業與受託機構簽訂信託契約之方式。（修正條文第十一條之一）

(二)明定符合一定資格條件之保險業者，就擬經由投資特定目的不動產投資事業或經由信託方式取得之國外及大陸地區不動產每一標的物，得以備查方式替代事前逐筆送主管機關申請核准方式進行投資，以及明定依備查方式辦理者有未依規定提報董事會通過或提報董事會資

料有虛偽不實等情事者，於確定之日起兩年內，不得再採備查方式進行投資。(修正條文第十一條之四)

二、為落實一百零三年六月四日經總統公布之保險法第一百四十六條之四所定「保險業投資國外保險相關事業經主管機關核准之金額，得不計入國外投資限額」規定之立意，確保保險業於審慎經營等原則下從事國外銀行、證券及期貨等國外保險相關事業之投資，以協助保險業擴大全球布局之參與程度及提升其國外投資資金運用之安全及效率，爰增修下列規定：

(一)增列保險業為從事國外保險相關事業之投資於報經本會同意者，其持有之具控制與從屬關係之國外保險相關事業、國內保險相關事業，以及依臺灣地區與大陸地區保險業務往來及投資許可管理辦法從事之大陸地區相關投資之投資總額，得不受三者合計投資總額不得超過該保險業業主權益百分之四十之限額規定。(修正條文第十三條)

(二)增列保險業投資國外銀行業及其他國外保險相關事業之應符合資格條件相關規範。(修正條文第十三條之一)

(三)增列保險業向主管機關申請投資國外保險相關事業之應檢具申請表及其他相關文件。(修正條文第十三條之二)

(四)增列保險業經主管機關核准投資國外保險相關事業之後續應遵循相關規範。(修正條文第十三條之三)

三、為鼓勵保險業配合政策開發相關保險商品，提供國人適足保險保障，並解決保險業申請提高國外投資額度之財務條件受金融市場短期波動因素之影響，將保險業申請提高國外投資總額超過百分之四十應符合之自有資本與風險資本比率條件修正為「最近一年度達百分之二百五十以上，且最近三年度平均比率達百分之二百五十以

上」，以及增列人身保險業最近一年之商品結構綜合評分
值符合主管機關所定標準者，得就「於本法第一百四十六
條之四第二項所定最高額度內，於原核定國外投資額度
加計資金百分之一之國外投資額度」，或「第十五條之
二第二項所定計算公式中，所列保險業非投資型人身保
險業務各種準備金之百分之二十五，得提高為百分之二
十七」之二措施擇一適用。（修正條文第十五條）

- 四、為配合本會現階段推動之金融進口替代政策，扶植國內金融產業
發展及強化金融監理，擲節保險公司國外資產之保管費用支出及
簡化相關作業程序等考量，增列保險業投資之國外資產得透
過臺灣集中保管結算所股份有限公司保管之相關規範。
（修正條文第十六條）