

保險業國外投資額度申請表

保險股份有限公司(台灣分公司)擬申請提高國外投資額度比例至____%					
項次	評 估 內 容	附件索引	符 合	不 符 合	主 管 機 關 審 核 意 見
一	行政院金融監督管理委員會____年____月____日金管保一字第____號函已核准本公司國外投資額度比例至____%。				
二	本公司至____年____月____日止國外投資總額____千元占本公司資金總額____千元之比例為____%，與本公司奉核定國外投資額度比例之差異數為____%				
三	已訂定國外投資 <u>相關</u> 交易處理程序及風險監控管理措施，並經董事會同意。				
四	(一)保管機構為最近一年經國內外信用評等機構評定信用評等等級為A-級或相當等級以上之金融機構。 (二)經核定國外投資額度達資金35%或國外投資金額達美金十億元以上，其國外投資有價證券已集中由 <u>保管機構</u> 負責保管，且保管機構未超過二家。				
五	(一)申請公司最近一年執行各種資金運用作業內部控制處理程序無重大缺失情形。 (二)有前項缺失情形且已改正，並經主管機關認可。				
六	公司投資手冊明定並確實履行整體風險管理政策、制度及決策層級，得以辨識、評估(含量化方法)、報告及控制可能影響清償能力之投資風險，其包含：(附公司投資手冊) (一)市場風險(如市場利率、匯率、股價及商品價格之不利變動)。 (二)信用風險。 (三)流動性風險。 (四)營運風險。 (五)法律風險。 (六)資產保全風險。				
七	(一)簽證精算人員或專業投資人員對整體資產負債配置所提具體意見具合適可行性，並分析與上一次所提意見之差異及原因(附精算評估報告)。 (二)最近一年外部專業投資機構(或內部專業投資人員)對國外投資整體風險所提具體意見具可行性(附國外投資評估報告)。 (三)董事會最近一年有逐次追蹤檢討國外投資配置、績效、策略、風險承受程度及整體風險管理政策與制度(附議事錄)。 (四)稽核單位及法令遵循單位最近一年已定期及不定期查核投資執行單位、投資風險管理單位及資產保全單位之作業，並出具報告(附查核報告)。				
八	(一)最近一年無重大處分情事，經主管機關核處罰鍰新台幣100萬元(含)以上。 (二)有前項缺失情形且已改正，並經主管機關認可。				
九	(一)國外投資已採風險值評估風險，並每週至少控管乙次				

	。(附風險值評估表及最近3個月控管資料) (二) 最近二年無處分情事，經主管機關處罰鍰。 (三) 有前項缺失情形且已改正，並經主管機關認可。 (四) 董事會已設置風險控管委員會或於公司內部設置風險控管部門及風控長，實際負責公司整體風險控管。 (附公司組織圖及最近3個月相關風險控管資料)				
十	(一) 取得提高國外投資額度比例至 35% 之核准期間已逾一年。 (二) 由董事會每年訂定風險限額並由風險管理委員會或風險控管部門定期控管。 (三) 最近一期自有資本與風險資本比率達 250% 以上，或經國內外信用評等機構評定最近一年信用評等等級為 AA-級或相當等級以上。 (四) 當年度未取得其他提高國外投資總額核准。 (五) 具體說明最近一年國外投資績效、準備金適足性之維護或增強、財務業務情況等。				
十一	(一) 最近三年度自有資本與風險資本比率均達 250% 以上，或經國內外信用評等機構評定最近一年信用評等等級為 AA+級或相當等級以上。 (二) 設有內部風險模型以量化公司整體風險。 (三) 當年度未取得其他提高國外投資總額核准。 (四) 具體說明最近一年國外投資績效、準備金適足性之維護或增強、財務業務情況等。				
主管機構審核意見： <input type="checkbox"/> 酌予提高至____%(即增加____%)。 <input type="checkbox"/> 請其補件。 <input type="checkbox"/> 退件 ()。		符合第三項至第七項可提高額度至百分之二十五；符合第三項至第八項可提高額度至百分之三十；符合第三項至第九項可提高額度至百分之三十五；符合第三項至第十項者，最高可提高額度至百分之四十；符合第三項至第十一項者，最高可提高額度至百分之四十五。			

註：外商分公司得依組織型態、可運用資金規模等情況，比照本國公司研提投資風險控管、內部稽核以及法令遵循機制。

總經理 副總經理 總稽核 投資部經理 聯絡人員及電話

副局長 主任秘書 組長 科長 承辦