

金融監督管理委員會公告

中華民國 103 年 1 月 3 日

金管保財字第 10202512652 號

主 旨：預告修正「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」第四條草案。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、修正機關：金融監督管理委員會。
- 二、修正依據：保險法第一百四十六條之七第三項。
- 三、「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」第四條修正草案總說明、條文對照表如附件。本案另載於本會「主管法規整合查詢系統」網站（網址：<http://law.fsc.gov.tw/law/>），「法規草案預告論壇」網頁。
- 四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報翌日起 7 日內於前開「法規草案預告論壇」陳述意見或洽詢：
 - (一) 承辦單位：金融監督管理委員會保險局
 - (二) 地址：新北市板橋區 22041 縣民大道 2 段 7 號 17 樓
 - (三) 電話：02-89680184
 - (四) 傳真：02-89691322

主任委員 曾銘宗

授權單位主管決行

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草案總說明

「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」，係金融監督管理委員會（下稱金管會）參酌金融控股公司法第四十五條及該條相關釋令與保險業經營特性，依保險法第一百四十六條之七第三項授權規定，於九十六年八月二十九日訂定發布，並於一百零一年六月二十九日修正。

金管會於一〇二年六月二十五日以金管銀法字第一〇二一〇〇〇三一九〇號令對金融控股公司法第四十五條所定概括授權範圍重新予以釋示，基於金管會所轄金融機構相關監理措施宜有一致性規範及應兼顧保險業經營特性等考量，爰擬具本辦法第四條修正草案，其修正要點如下：

- 一、考量金融市場交易實務，將「申購、買回受益證券」之內容修正為「投資取得、處分受益證券」。（修正條文第四條第三項第七款）
- 二、增訂利害關係人為證券投資信託公司者，依期貨信託基金管理辦法運用基金資產所為之交易，得採概括授權方式辦理。（修正條文第四條第三項第九款）
- 三、增訂與金控母公司間接持股百分之百之子公司間單筆交易金額未超過新臺幣壹仟萬元之交易，得採概括授權方式辦理。（修正條文第四條第三項第十二款）

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草案條文對照表

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</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</p>	<p>一、參酌現行金融控股公司法第四十五條釋疑內容，修正第三項第七款規定交易範圍：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，將「申購、買回受益證券」之內容修正為「投資取得、處分受益證券」。</p> <p>二、參酌現行金融控股公司法第四十五條釋疑內容，修正第三項第九款規定交易範圍：期貨信託基金與證券投資信託基金之交易行為類似，爰增訂利害關係人為證券投資信託公司，依期貨信託基金管理辦法運用基金資產所為之交易，得採概括授權方式辦理。</p> <p>三、參酌現行金融控股公司法第四十五條釋疑內容，修正第三項第十二款規定交易範圍：考量合併基礎下，金控母公司間接持股百分之百子</p>

<p>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、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</p>	<p>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、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</p>	<p>公司與直接持股百分之百子公司之效果相同，爰增列與金控母公司間接持股百分之百之子公司間單筆交易金額未超過新臺幣壹仟萬元之交易，得採概括授權方式辦理。</p>
--	--	--

<p>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</p>	<p>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</p>	<p>第三人認可及其公開拍</p>
--	---	-------------------

<p>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>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>	
---	--	--