

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）係於八十二年三月六日訂定發布施行，曾歷經二十次修正，最近一次係於一百零三年十二月十九日修正發布。本次主要為強化保險業資金運用之監理規範，提升保險業資產保管之安全性，及為配合金融進口替代政策引導保險業逐步將海外資產移回國內保管機構保管，以及提高保險業參與海外基礎建設及聯貸案件之商機，爰修正本辦法。本次共計修正四條、新增一條，修正要點如下：

- 一、 增列保險業得承作外幣放款，並配合訂定保險業應訂定經董事會通過之徵信核貸處理程序及風險管理規範、應經中央銀行核准並依「保險業辦理外匯業務管理辦法」及「國際保險業務分公司管理辦法」規定辦理、放款限額、徵提擔保品、提列備抵呆帳等規定。（修正條文第三條）
- 二、 增列保險業辦理國外投資，應依同業公會所訂定之保險業辦理國外投資自律規範辦理之規定。（修正條文第三條）
- 三、 增列保險業符合一定比例之國外有價證券委由國內保管機構保管者，得增加國外信用評等機構評定為 BBB+ 級至 BB+級之公司債、非本國企業發行可轉換公司債及附認股權公司債之投資額度。（修正條文第七條）
- 四、 增列保險業所委託之保管機構應符合之資格條件；增列資本適足率未達法定標準保險業之海外資產，及保險業依本辦法辦理之國內證券市場上市或上櫃買賣之外幣計價股權或債權憑證投資，應於一定期限內委由國內符合一定標準之保管機構進行保管；增列保險業委外保管海外資產之應遵循規範與保管合約應載列事項等相關規定。（修正條文第十六條及第十九條）
- 五、 增列保險業應委由會計師辦理國外投資內部控制有效性查核之規範。（修正條文第十六條之一）