

金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 9 月 10 日

金管保財字第 10402507292 號

主 旨：預告保險法第一百四十六條第四項所定金融科技事業範圍草案。

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、訂定機關：金融監督管理委員會。
- 二、訂定依據：保險法第一百四十六條第四項。
- 三、保險法第一百四十六條第四項所定金融科技事業範圍草案如附件。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

保險法第一百四十六條第四項所定金融科技事業範圍草案

令(草案)	說明
一、依據保險法第一百四十六條第四項規定辦理。	說明本令訂定依據。
<p>二、從事大數據資料分析、介面設計、軟體研發、物聯網及無線通訊業務，且符合下列規定之金融科技事業，屬保險法第一百四十六條第四項所稱其他經主管機關認定之保險相關事業：</p> <p>(一)保險業所投資之金融科技事業，其年度營業成本或營業收入來自金融事業(包括金融控股公司、銀行、證券、保險及其子公司)及金融服務者，應達該金融科技事業年度總營業成本或總營業收入之百分之五十一以上。但基於策略聯盟或加強業務合作，保險業對該金融科技事業之投資如無保險業財務報告編製準則所稱控制或重大影響者，不在此限。</p> <p>(二)該金融科技事業如須符合第一款前段規定，保險業應於每年營業年度終了後一個月內，將該金融科技事業之年度營業成本及營業收入比例函報主管機關備查。如未達第一款前段規定者，應自函報當年度起二年內調整至符合規定，如未能於期限內完成調整，得敘明理由申請展延一次，以一年為限。如逾期仍未改善者，保險業應向主管機關函報處分持股計畫，將對該金融科技事業之投資金額或持股比例，降低至不得超過該金融科技事業實收資本總額或已發行股份總數之百分之十。</p>	<p>一、說明金融科技事業之投資範圍。</p> <p>二、考量金融科技事業所提供之金融服務及往來對象可能包括保險業以外之金融服務事業，爰明定該等事業之營業成本或營業收入之計算基礎得包括對金融控股公司、銀行、證券、保險及其子公司提供之業務行為。</p> <p>三、參考銀行及金融控股公司申請轉投資金融科技事業規定，明定年度保險業得投資之金融科技事業之營業成本或營業收入之比率下限為百分之五十一以上。</p> <p>四、鑑於保險業仍可能與現行尚無法符合本點第一款前段規定之金融科技事業進行策略聯盟或業務合作，並考量如保險業無法對該等事業取得控制力或重大影響力，亦尚難要求該等事業符合本點第一款前段規定，爰於本點第一款後段明定保險業對該金融科技事業之投資如無控制或重大影響者(例如持股比率低於百分之二十)，毋庸計算控管該被投資事業之營業成本或營業收入比率。</p> <p>五、為落實執行本點第一款規定有關控制力或重大影響力之被投資事業之金融相關性，於本點第二款明定該金融科技事業如須符合本點第一款前段規定者，保險業應於每年營業年度終了後一個月內，將上開營業成本及營業收入比率報會備查。</p>
三、保險業應從實質關係上，就該金融科技業與保險業本身及其負責人或大股東間，於經濟上或控制上或其他實質上有密切關係者，基於辦理放款及相	為避免金融機構與實質利害關係人從事非常規交易，明定該金融科技事業如為保險業之實質利害關係人時，保險業應自律性納入利害關係人範圍予以管理。

令(草案)	說明
關交易風險管理上之需要，自律性納入利害關係人範圍予以管理，並訂定內部作業程序規範。	
四、保險業所投資金融科技業之主要業務不得為硬體設備製造、銷售及租賃。該金融科技業如有提供硬體設備，該硬體設備用途須符合前開金融科技事業之主要業務範圍，並能與保險相關程式軟體設計相連結。	一、於本點前段明定該金融科技事業之主要業務不得為硬體設備製造、銷售或租賃之規定。 二、另鑑於該金融科技事業從事第二點規定之業務，仍有同時提供硬體設備之可能，爰於本點後段明定該硬體設備用途之限制。
五、保險業與該金融科技事業間對於個人或客戶資料之處理、蒐集及利用，除應符合法令規定外，並應訂定保密協定，及維護個人或客戶資料之機密性或限制其用途。	為避免客戶之非公開資料遭不當運用，參考「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」第十三條第二項規定，明定保險業與該金融科技事業間，對個人或客戶資料之保護。
六、本令自即日生效。	明定本令生效日期。