

「保險業辦理國外投資自律規範」之問答集 FAQ

項次	問 題	處理意見
1	若無投資國外及大陸地區不動產，是否第 9 條之風險管理機制可不包含其第 8 款之國外及大陸地區不動產投資風險之控管。	可暫不訂立第 8 款管控機制，但未來新增此項標的，仍須於投入前完成相關機制之建立。
2	依「保險業辦理國外投資管理辦法」第 16 條，臺灣集中保管結算所股份有限公司亦屬於保管機構，是否亦應依第 12 條進行簽約？	實務上若臺灣集中保管結算所股份有限公司無需簽訂合約則無適用之必要。
3	本自律規範生效前已簽署之保管契約，若合約有未包含第 12 條與保管機構所訂契約之應包含事項時，應如何辦理？	可於下次與保管機構進行修訂合約時再一併將相關規範納入，但請於一年內檢討正。
4	第 22 條規範於選擇交易對手及中介機構時，執行單位研擬評估報告，洽會相關單位後，再以公司名義與其簽訂合約並洽會法務單位，惟於交易對手部分也須以公司名義與其簽訂合約嗎？	實務上若交易對手須簽訂合約者則須適用本條規定，若該交易對手無須簽訂合約者則無適用之必要。
5	第 8 條及第 23 條有關保管機構及全權委託機構之選擇，如係依政府採購法辦理之業者，依規定須成立採購評選委員會辦理評選，非由交割保管單位及交易執行單位評估選擇，而其評估內容亦包含於評選項目中，是否應排除適用？	適用政府採購法亦為選擇方式之一。
6	國外不動產投資之董事會提案書(表)/簽呈已洽會法令遵循單位，是否已符合第 28 條第 5 款「不動產投資契約之簽定及相關交易之執行，又契約簽定前應先洽會法令遵循單位。」之規定？	1、依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」32 條第 3 項第 3 款及金管會 103 年 11 月 10 日金管保財字第 10302507701 號釋令，保險業進行特定或重大資金運用前(含投資或處分國外

		<p>不動產)，應由總機構法令遵循主管出具符合法令及內部規範之意見並簽署負責，故國外不動產投資之董事會提案書(表)/簽呈會洽會法令遵循單位依上述法令辦理，應可認即已踐行契約簽定前洽會法令遵循單位之程序。</p> <p>2、概因第十二條中已有規範相關投資業務之合約等各式簽發文件，須經由法務單位審核並確認符合法令規定、市場慣例及該公司權益，方可執行簽約程序。相關之法律作業風險已設有規範及把關機制，實無須疊床架屋，重複規範，還要於簽約前再會洽法遵單位。</p>
--	--	---