

有關保險業與利害關係人從事資產類交易之交易總餘額計算方式產生實務運作之疑義，說明如次：

假設：保險業向利害關係人買入資產，帳列金額為 X；  
保險業賣出資產予利害關係人，出售金額為 Y。

- 一、情形 2：保險業向 A 利害關係人買入資產，嗣後保險業出售該資產予 B 利害關係人，依本會 103 年 2 月 13 日金管保財字第 10200113091 號令(下稱 103 年 2 月 13 日令)，得自對 A 之交易總餘額及對所有利害關係人之交易總餘額中扣除該資產之帳列金額，惟因該資產係出售予 B 利害關係人，爰出售之金額須依「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」(下稱利害關係人管理辦法)第 3 條第 1 項第 3 款及第 5 條規定計入對 B 之交易總餘額及對所有利害關係人之交易總餘額，且嗣後不得自對 B 之交易總餘額及對所有利害關係人之交易總餘額中扣除該資產之交易金額。

即

交易後對 A 之交易總餘額=交易前對 A 之交易總餘額-X

交易後對 B 之交易總餘額=交易前對 B 之交易總餘額+Y

交易後對所有利害關係人之交易總餘額=交易前對所有利害關係人之交易總餘額-X+Y

- 二、情形 3：保險業出售資產予利害關係人，依利害關係人管理辦法第 3 條第 1 項及第 5 條規定，計入交易總餘額，不因該資產係向同一利害關係人買入而有不同規範，爰保險業向 A 利害關係人買入資產，嗣後出售該資產

予 A 利害關係人，依本會 103 年 2 月 13 日令得自對 A 之交易總餘額及所有利害關係人之交易總餘額中扣除該資產之帳列金額，惟因該資產係出售予 A 利害關係人，出售之金額須依利害關係人管理辦法第 3 條第 1 項第 3 款及第 5 條規定計入對 A 之交易總餘額及對所有利害關係人之交易總餘額，且嗣後不得自對 A 之交易總餘額及對所有利害關係人之交易總餘額中扣除該資產之交易金額。

即

交易後對 A 之交易總餘額=交易前對 A 之交易總餘額-X+Y

交易後對所有利害關係人之交易總餘額=交易前對所有利害關係人之交易總餘額-X+Y

三、情形 4：如前述，就保險業賣出資產予 A 利害關係人之交易金額，應依利害關係人管理辦法第 3 條第 1 項第 3 款及第 5 條規定計入對 A 之交易總餘額及對所有利害關係人之交易總餘額，且嗣後不得自對 A 之交易總餘額及對所有利害關係人之交易總餘額中扣除該資產之交易金額。

即

交易後對 A 之交易總餘額=交易前對 A 之交易總餘額+Y

交易後對所有利害關係人之交易總餘額=交易前對所有利害關係人之交易總餘額+Y