

## 金融監督管理委員會公告

中華民國 108 年 8 月 2 日

金管保財字第 1080494534 號

主 旨：預告「保險業資本適足性管理辦法」部分條文修正草案。

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：保險法第一百四十三條之四第四項及第一百四十八條之二第三項。
- 三、「保險業資本適足性管理辦法」部分條文修正草案總說明及條文對照表如附件。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/>）之「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六十日內於前開「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：新北市板橋區縣民大道 2 段 7 號 17 樓。
  - (三) 電話：02-89680792、89680746。
  - (四) 傳真：02-89691322。

主任委員 顧立雄

授權單位主管決行

## 保險業資本適足性管理辦法部分條文修正草案總說明

保險業資本適足性管理辦法(以下簡稱本辦法)係依據保險法第一百四十三條之四第四項及第一百四十八條之二第三項規定授權訂定，於九十年十二月二十日訂定發布，期間歷經三次修正。

本次修正係考量保險業淨值比率更能評量公司在國際政經情勢發生短期大幅波動時，對於該等市場風險之承擔能力，為健全保險業財務結構並強化公司承受風險之能力，爰修正本辦法相關規定。本辦法現行條文計十條，本次共修正四條，修正重點臚列如下：

- 一、修正保險業資本適足率等級之劃分，除現行採資本適足率為認定標準外，增訂保險業之淨值與資產總額之比率(下稱淨值比率)低於一定比率，列入「資本不足」或「資本顯著不足」等二等級之評量標準，並明定淨值比率之定義；另規範二種標準劃分結果若產生不同資本適足率等級之情形，應以較低等級為資本適足率等級。(修正條文第五條)
- 二、配合資本適足率等級劃分標準之修正，增訂每營業年度終了後三個月內及每半營業年度終了後二個月內，應向主管機關申報經會計師查核之淨值比率。(修正條文第六條)
- 三、因應增訂淨值比率為輔助資本適足率之監理指標，保險業應揭露每營業年度及每半營業年度之淨值比率，且應以一百零八年上半年度為首期之揭露；另保險業依人身保險業或財產保險業辦理資訊公開管理辦法第六條規定，應記載最近三年度之相關財務資料，考量最近三年度之資本適足率已不含一百零四年上半年度及以前年度相關資訊，爰刪除資本適足率以五等級表示揭露之規定。(修正條文第九條)
- 四、明定本辦法修正條文除中華民國一百零八年○月○日修正條文自一百零九年四月一日施行外，自發布日施行。(修正條文第十條)

保險業資本適足性管理辦法部分條文修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第五條 保險業資本適足率等級之劃分如下：</p> <p>一、資本適足：指保險業資本適足率達本法第一百四十三之四第一項規定之百分之二百。</p> <p>二、資本不足，指有下列情形之一：</p> <p>（一）指保險業資本適足率在百分之一百五十以上，未達百分之二百。</p> <p>（二）<u>保險業最近二期淨值比率均未達百分之三且其中至少一期在百分之二以上。</u></p> <p>三、資本顯著不足，指有下列情形之一：</p> <p>（一）指保險業資本適足率在百分之五十以上，未達百分之一百五十。</p> <p>（二）<u>保險業最近二期淨值比率均未達百分之二且在零以上。</u></p> <p>四、資本嚴重不足：指依本法第一百四十三之四第三項規定，保險業資本適足率低於百分之五十或保險業淨值低於零。</p> <p><u>前項第二款及第三款所稱淨值比率，係指保</u></p>	<p>第五條 保險業資本適足率等級之劃分如下：</p> <p>一、資本適足：指保險業資本適足率達本法第一百四十三之四第一項規定之百分之二百。</p> <p>二、資本不足：指保險業資本適足率在百分之一百五十以上，未達百分之二百。</p> <p>三、資本顯著不足：指保險業資本適足率在百分之五十以上，未達百分之一百五十。</p> <p>四、資本嚴重不足：指依本法第一百四十三之四第三項規定，保險業資本適足率低於百分之五十或保險業淨值低於零。</p>	<p>一、鑒於保險業淨值比率更能評量公司在國際政經情勢發生短期大幅波動時，對於該等市場風險之承擔能力，為健全保險業財務結構並強化公司承受風險之能力，本次修正將淨值比率納入資本適足率等級之劃分標準，爰於第一項之第二款及第三款明定資本不足及資本顯著不足之劃分標準。</p> <p>二、配合第一項修正，爰於第二項增列淨值比率，係指保險業經會計師查核簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額，以資明確。</p> <p>三、基於本次修正保險業資本適足率等級係採資本適足率及淨值比率等二種劃分標準，為避免上開二標準之劃分結果可能產生歸屬於不同等級之情形，爰於第三項明定保險業如依第一項劃分標準而有同時符合二等級之情形，應以較低等級為資本適足率等級。</p>

<p><u>險業經會計師查核簽證財務報告之業主權益除不含投資型保險專設帳簿之資產總額。但主管機關另有規定者，從其規定。</u></p> <p><u>保險業依第一項劃分標準如同時符合二等級，以較低等級為資本適足率等級。</u></p>		
<p>第六條 保險業應依下列規定向主管機關申報資本適足率之相關資訊：</p> <p>一、於每營業年度終了後三個月內，申報經會計師查核之資本適足率及淨值比率，含計算表格及相關資料。</p> <p>二、於每半營業年度終了後二個月內，申報經會計師核閱之資本適足率及經會計師查核之淨值比率，含計算表格及相關資料。</p> <p>主管機關於必要時得令保險業隨時填報，並檢附相關資料。</p> <p>第一項規定對於經主管機關依法接管之保險業，不適用之。</p>	<p>第六條 保險業應依下列規定向主管機關申報資本適足率之相關資訊：</p> <p>一、於每營業年度終了後三個月內，申報經會計師查核之資本適足率，含計算表格及相關資料。</p> <p>二、於每半營業年度終了後二個月內，申報經會計師核閱之資本適足率，含計算表格及相關資料。</p> <p>主管機關於必要時並得令保險業隨時填報，並檢附相關資料。</p> <p>第一項規定對於經主管機關依法接管之保險業，不適用之。</p>	<p>一、配合本次修正增訂淨值比率納入資本適足率等級劃分標準，爰於第一項第一款及第二款增訂每營業年度終了後三個月內及每半營業年度終了後二個月內，應向主管機關申報經會計師查核之淨值比率。</p> <p>二、第二項文字酌作修正。</p>
<p>第九條 保險業應依人身保險業或財產保險業辦理資訊公開管理辦法第六條規定，<u>揭露每營業年度及每半營業年度之資本適足率及淨值比率。淨值比率應以一百零八年</u></p>	<p>第九條 保險業應依人身保險業或財產保險業辦理資訊公開管理辦法第六條規定辦理每營業年度及每半營業年度之資本適足率之揭露。<u>但一百零四年上半年度及以前</u></p>	<p>一、配合本次修正增訂淨值比率為輔助資本適足率之監理指標，爰於第一項增訂保險業應依人身保險業或財產保險業辦理資訊公開管理辦法規定，揭露每</p>

<p><u>上半年度為首期之揭露。</u></p> <p>保險業不得將資本適足性相關資料，作為業務上之不當比較、宣傳或競爭，並不得令其招攬人員為不當之業務競爭。</p> <p>前項不當比較、宣傳或競爭及其招攬人員不當業務競爭等事項之自律規範，由保險業同業公會訂定之。</p>	<p><u>年度之資本適足率得以「百分之三百以上」、「百分之二百五十以上，未達百分之三百」、「百分之二百以上，未達百分之二百五十」、「百分之一百五十以上，未達百分之二百」、「未達百分之一百五十」等五等級表示揭露。</u></p> <p>保險業不得將資本適足性相關資料，作為業務上之不當比較、宣傳或競爭，並不得令其招攬人員為不當之業務競爭。</p> <p>前項不當比較、宣傳或競爭及其招攬人員不當業務競爭等事項之自律規範，由保險業同業公會訂定之。</p>	<p>營業年度及每半營業年度之資本適足率及淨值比率，且保險業首次揭露之淨值比率應為一百零八年上半年度起之資料。</p> <p>二、另保險業依人身保險業或財產保險業辦理資訊公開管理辦法第六條規定，財務概況應記載最近三年度之相關財務資料，考量自一百零七年八月起，最近三年度之資本適足率已不含一百零四年上半年度及以前年度相關資訊，爰刪除第一項末段有關資本適足率以五等級表示揭露之規定。</p>
<p>第十條 本辦法自中華民國一百零五年一月一日施行。</p> <p><u>中華民國一百零八年〇月〇日修正條文自一百零九年四月一日施行。</u></p>	<p>第十條 本辦法自中華民國一百零五年一月一日施行。</p>	<p>明定本次修正條文自一百零九年四月一日施行。</p>