

# 「保險業資金全權委託投資自律規範」第五點

## 修正條文對照表

金管會 109.7.31 金管保財字第 1090422166 號函准備查修正

修正條文	現行條文	說 明
<p>五、保險業資金全權委託投資有價證券及衍生性金融商品交易時，應訂定資金全權委託投資之處理程序，並經董事會通過，外國保險業得由其授權機構為之；修正時亦同。</p> <p>前項所稱資金全權委託投資之處理程序，應有稽核單位及法令遵循單位參與訂定或修正，並載明以下項目：</p> <p>(一) 交易原則與方針：應包括投資策略並記載資產配置、資產種類、策略配置、交易商品及制定具體投資準則。</p> <p>(二) 作業程序：應包括授權額度、層級及執行單位；<u>遴選、評估受託機構及增加委託金額</u>。</p> <p>(三) 內部控制制度：應包括選任機構之標準；風險管理包含信用、市場、匯兌、流動性、作業及法律風險；部位管理包含每日整體部位管理參數回報；定期評估委託經營之績效，是否符合既定之投資策略及承擔風險為容許承受之範圍；<u>委託資產過度集中於部分受託機構之風險評估</u>；<u>保險業資金運</u></p>	<p>五、保險業資金全權委託投資有價證券及衍生性金融商品交易時，應訂定資金全權委託投資之處理程序，並經董事會通過，外國保險業得由其授權機構為之；修正時亦同。</p> <p>前項所稱資金全權委託投資之處理程序，應有稽核單位及法令遵循單位參與訂定或修正，並載明以下項目：</p> <p>(一) 交易原則與方針：應包括投資策略並記載資產配置、資產種類、策略配置、交易商品及制定具體投資準則。</p> <p>(二) 作業程序：應包括授權額度、層級及執行單位。</p> <p>(三) 內部控制制度：應包括選任機構之標準；風險管理包含信用、市場、匯兌、流動性、作業及法律風險；部位管理包含每日整體部位管理參數回報；定期評估委託經營之績效，是否符合既定之投資策略及承擔風險為容許承受之範圍等。</p> <p>(四) 內部稽核制度。</p> <p>(五) 指定高階主管人員應隨時注意所委託機構代為資金管理之監督與控制，並向董</p>	<p>依保險局 109.2.20 保局(財)字第 1090490449 號函指示，第二項第二款增訂保險業訂定資金全權委託投資之處理程序應包含遴選、評估受託機構及增加委託金額之作業程序，且於第二項第三款增訂內部控制制度應包含「委託資產過度集中於部分受託機構之風險評估」及「保險業資金運用法規異動傳達受託機構之機制」，以強化全權委託業務之管控措施。</p>

<p><u>用法規異動傳達受託機構之機制等。</u></p> <p>(四) 內部稽核制度。</p> <p>(五) 指定高階主管人員應隨時注意所委託機構代為資金管理之監督與控制，並向董事會定期報告評估委託經營之績效。</p>	<p>事會定期報告評估委託經營之績效。</p>	
---	-------------------------	--