

# 人壽保險公司檢查手冊

## 目 錄

(資料基準日: 114 年 12 月 31 日)

本檢查手冊僅供參考, 不應將本手冊視為法定資料

【LEGAL REFERENCE】，使用者得視不同之實務狀況自行調整

| 壹、檢查手冊概述            | 頁 次  |
|---------------------|------|
| 一、手冊編撰目的及架構-----    | 1-1  |
| 二、檢查目標-----         | 1-1  |
| 貳、檢查手冊內容            |      |
| 一、財務狀況之查核           |      |
| (一)資產負債表之查核-----    | 2-1  |
| (二)資產品質之查核-----     | 2-28 |
| (三)資本適足性之查核-----    | 2-31 |
| (四)流動性及資金管理之查核----- | 2-32 |
| 二、經營績效之查核           |      |
| (一)綜合收支損益表之查核-----  | 2-36 |

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| (二) 盈利能力分析之查核-----      | 2-39  |
| 三、保險業務之查核               |       |
| (一) 招攬作業之查核-----        | 2-42  |
| (二) 核保作業之查核-----        | 2-60  |
| (三) 收費作業之查核-----        | 2-71  |
| (四) 理賠作業之查核-----        | 2-72  |
| (五) 保全作業之查核-----        | 2-76  |
| (六) 申訴作業之查核-----        | 2-78  |
| (七) 再保險作業之查核-----       | 2-78  |
| (八) 行銷投資型保險商品作業之查核----- | 2-82  |
| (九) 辦理微型保險業務之查核-----    | 2-122 |
| (十) 對保經代業務往來管理之查核-----  | 2-123 |
| (十一) 對數位人身保險公司之查核-----  | 2-124 |
| 四、資金運用項目之查核             |       |
| (一) 資金運用範圍之查核-----      | 2-126 |
| (二) 資金運用於存款之查核-----     | 2-127 |
| (三) 資金運用於購買有價證券之查核----- | 2-129 |

|  |       |
|--|-------|
| (四)資金運用於購買不動產之查核-----                    | 2-149 |
| (五)資金運用於放款之查核-----                       | 2-167 |
| (六)資金運用於辦理經主管機關核准之專案運用公共及社會福利投資之查核-----  | 2-191 |
| (七)資金運用於國外投資之查核-----                     | 2-204 |
| (八)資金運用於投資保險相關事業之查核-----                 | 2-238 |
| (九)資金運用於經主管機關核准從事衍生性商品交易之查核-----         | 2-241 |
| (十)資金運用於其他經主管機關核准項目之查核-----              | 2-256 |
| (十一)對同一人同一關係人或同一關係企業之放款及其他交易限額規定之查核----- | 2-260 |
| (十二)資金運用風險管理之查核-----                     | 2-263 |

## 五、內部管理之查核

|                   |       |
|-------------------|-------|
| (一)分層負責制度之查核----- | 2-270 |
| (二)內部控制制度之查核----- | 2-284 |
| (三)資訊作業管理-----    | 2-299 |
| (四)內部稽核制度之查核----- | 2-302 |

## 六、資訊作業之查核

|                   |       |
|-------------------|-------|
| (一)組織管理-----      | 2-321 |
| (二)網路及系統安全控管----- | 2-330 |

|                  |       |
|------------------|-------|
| (三)個人資料安全維護----- | 2-376 |
| (四)災害應變-----     | 2-381 |
| (五)資訊作業委外管理----- | 2-386 |

## 七、其他事項之查核

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| (一)金融控股公司之保險子公司之查核-----     | 2-388 |
| (二)洗錢防制作業及打擊資恐之查核-----      | 2-395 |
| (三)消費者保護之查核-----            | 2-396 |
| (四)財富管理業務之查核-----           | 2-405 |
| (五)與利害關係人從事放款以外其他交易之查核----- | 2-409 |
| (六)國際保險業務分公司之查核-----        | 2-415 |
| (七)建立公平待客原則-----            | 2-419 |
| (八)提供金融檢查報告內容之原則及應辦理措施----- | 2-420 |
| (九)保險業營運持續管理或緊急應變相關措施-----  | 2-421 |
| (十)金融機構間資料共享之查核-----        | 2-422 |