

出國報告（出國類別：國際會議）

亞太監理官之高階圓桌會議

姓名職稱：劉元勳專員

派赴國家：菲律賓

出國期間：106 年 9 月 5 日至 9 月 6 日

報告日期：106 年 11 月 13 日

摘 要

國際保險監理官協會（International Association of Insurance Supervisors, IAIS）為一全球性保險監理合作之國際組織，成立宗旨為制定有效且全球一致之保險監理準則，以建立並維持公平、安全及穩定之保險市場，保障保單持有人權益並促進金融市場健全。IAIS 創立於 1994 年，成員包括來自近 140 個國家、超過 200 個管轄區域之保險監理機關，IAIS 除了制定並協助實施國際保險業監理相關原則、準則及規範，同時亦為保險監理機關與相關利害關係人經驗分享及瞭解保險監理與市場之平台。

亞洲開發銀行（Asian Development Bank, ADB，簡稱亞銀），屬於亞太地區之政府之間金融機構，其目的是為了促進亞洲經濟與社會的發展。亞洲開發銀行於 2017 年 9 月 5 日至 9 月 6 日假菲律賓馬尼拉亞洲開發銀總部舉行亞太地區監理官之高階圓桌會議，我國由金融監督管理委員會保險局王主任秘書麗惠率陳稽核佳和及財團法人保險事業發展中心劉元勳專員出席。

IAIS 指出超過半數的成員來自新興市場及亞洲開發中經濟體，其保險市場正在快速成長，市場的蓬勃發展帶來了新的機遇與挑戰，因此 IAIS 致力於支持監理官與亞銀的密切合作，加強監理官的精算能力，並依據監理官在法規與政策的意見及反饋，促進亞太地區保險及退休金的永續發展。

目 次

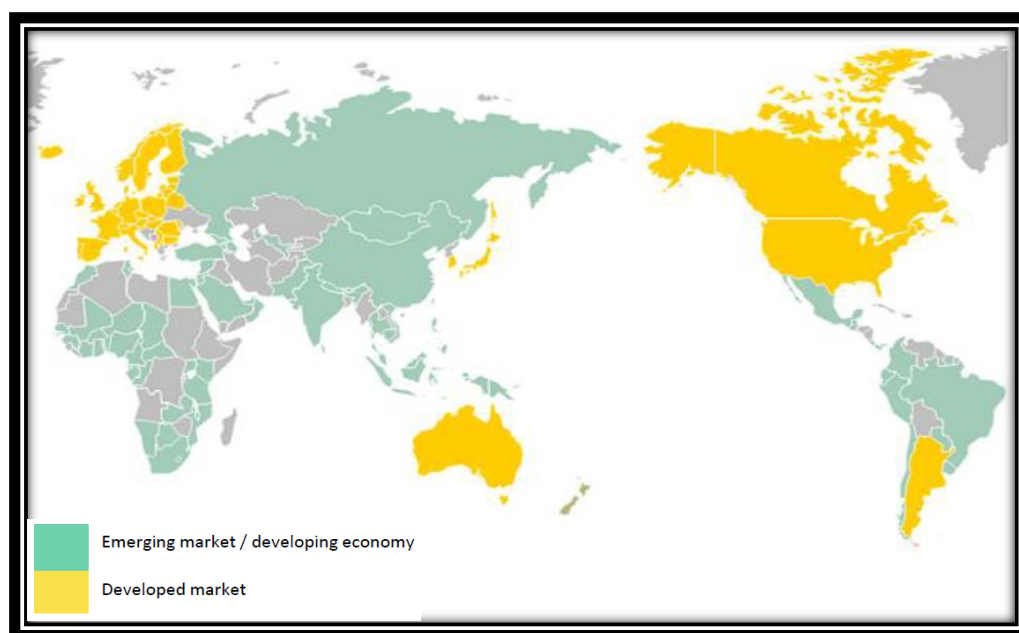
壹、會議目的.....	1
貳、會議過程.....	2
一、國際保險監理官協會（International Association of Insurance Supervisors, IAIS）報告	2
二、保險普及倡議機構（Access to Insurance Initiative, A2ii）報告	2
三、國際精算協會（International Actuarial Association, IAA）報告	4
四、亞太地區保險核心原則的遵守－國際保險監理官協會（International Association of Insurance Supervisors, IAIS）報告	5
參、心得與建議	9
肆、附件：會議議程	10

壹、會議目的

亞洲開發銀行（Asian Development Bank, ADB，簡稱亞銀），屬於亞太地區政府之間金融機構，其目的是為了促進亞洲經濟與社會的發展。1966 年亞銀成立之初，僅有 31 個創始會員國，目前有 67 個成員國，其中 48 個來自亞太地區，19 個來自其他地區。總部設置於菲律賓馬尼拉並在世界各地擁有 31 個辦事處，其歷屆總裁都是日本人。

亞洲開發銀行 50 多年來，在亞太地區動用超過 2,500 億美元於基礎設施、研究、擴大分享知識機會與建設繁榮，為亞太地區的貢獻卓著。然而，儘管達成此非凡成就，仍然存在許多挑戰，包括廣泛的貧困低區、城市化、人口老化和氣候變化等。

國際保險監理官協會（International Association of Insurance Supervisors, IAIS）為一全球性保險監理合作之國際組織，指出超過半數的成員¹來自新興市場及亞洲開發中經濟體，如下圖，其保險市場正在快速成長，市場的蓬勃發展來了新的機遇與挑戰，IAIS 身為支持監理官的角色，努力使其推展之準則考量到市場的異質性，此外，IAIS 認為監理能力建構與發展是一個全球性的挑戰，當然也包括亞洲在其中，需要監理官與 IAIS 的持續努力，因此 IAIS 致力於支持監理官與亞銀的密切合作，以解決亞洲地區的需求。



Source:IAIS

¹ IAIS 創立於 1994 年，成員包括來自近 140 個國家、超過 200 個管轄區域之保險監理機關

貳、會議過程

一、國際保險監理官協會（International Association of Insurance Supervisors, IAIS）報告

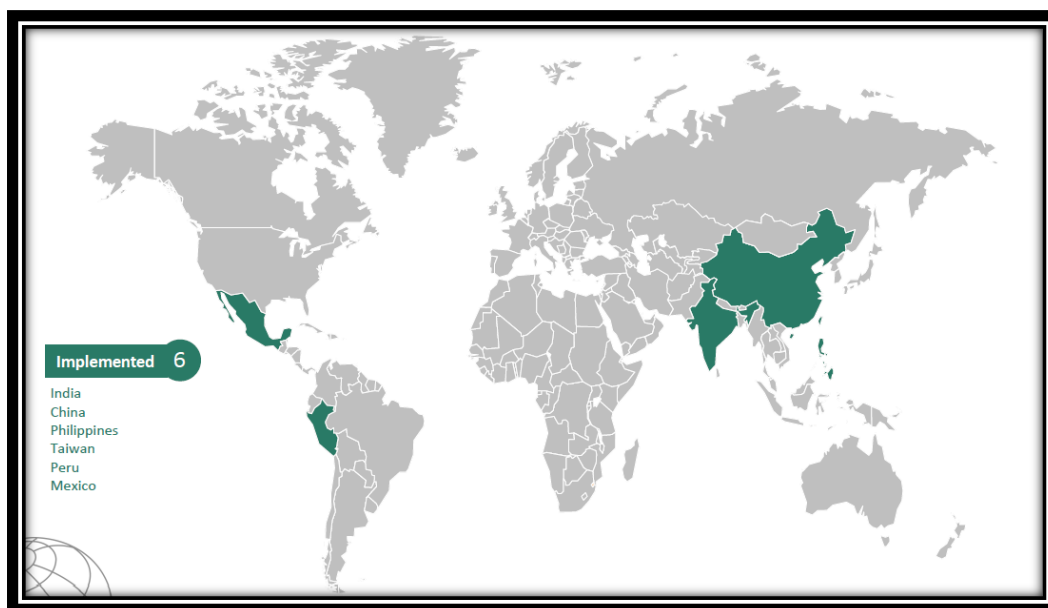
保險市場與經濟發展存在著相互關係，該如何運作使保險市場在開發中經濟體之關係更加密切，透過多元的保險商品，使人民與企業得到適當的保險保障，進而發展經濟成長與促進貿易。

亞洲為成長型保險市場的主要因素，來自於亞洲區的新興市場及開發中市場之貢獻，為使其保險市場持續穩固成長，有必要建立穩健的監理法規，IAIS 制定和協助實施國際保險業監理相關原則、準則及規範，如國際活躍保險集團共同監理架構（Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups, ComFrame）、保險核心原則（Insurance Core Principles, ICPs）及全球系統性重要保險公司（Global Systemically Important Insurers, G-SIIs）之質與量的政策措施等，IAIS 提供了全球公認的保險業監督框架。

IAIS 指出超過半數的成員來自新興市場及亞洲開發中經濟體，其保險市場正在快速成長，市場的蓬勃發展帶來了新的機遇與挑戰，IAIS 身為支持監理官的角色，努力使其推展之準則考量到市場的異質性，此外，IAIS 認為監理能力建構與發展是一個全球性的挑戰，當然也包括亞洲在其中，需要監理官與 IAIS 的持續努力，因此 IAIS 致力於支持監理官與亞銀的密切合作，以解決亞洲地區的需求。

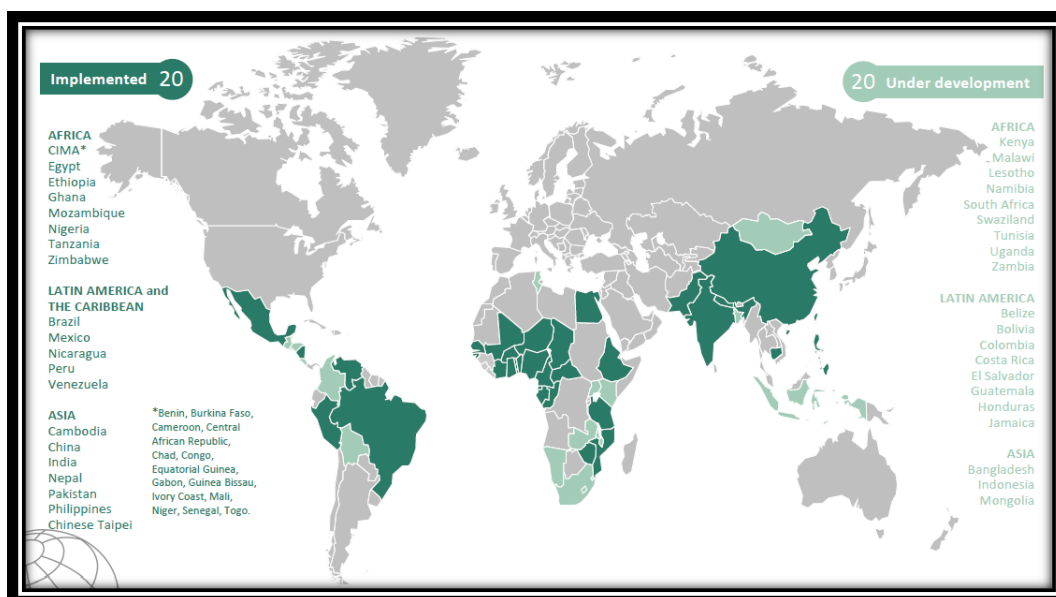
二、保險普及倡議機構（Access to Insurance Initiative, A2ii）報告

檢視 2009 年微型保險監理狀況，已有 6 個國家實行微型保險，包括印度、中國、菲律賓、臺灣、祕魯、墨西哥，如下圖。



Source:A2ii

再檢視 2017 年微型保險監理狀況，已有多國實行微型保險，非洲區為貝寧，布基納法索，喀麥隆，中非共和國，乍得，剛果，赤道幾內亞，加蓬，幾內亞比紹，科特迪瓦，馬里，尼日爾，塞內加爾，多哥，埃及，埃塞俄比亞，加納，莫桑比克，尼日利亞，坦桑尼亞，津巴布韋；拉丁美洲和加勒比區為巴西墨，西哥，尼加拉瓜，秘魯，委內瑞拉；亞洲區為柬埔寨，中國，印度，尼泊爾，巴基斯坦，菲律賓，臺灣。此外，有 20 個國家正在開發中，非洲區為肯尼亞，馬拉維，萊索托，納米比亞，南非，斯威士蘭，突尼斯，烏干達，贊比亞；拉丁美洲區為伯利茲，玻利維亞，哥倫比亞，哥斯達黎加，薩爾瓦多，危地馬拉，洪都拉斯，牙買加；亞洲區為孟加拉國，印度尼西亞，蒙古，如下圖。



Source:A2ii

分析微型保險市場的主要趨勢，包括數位科技的使用增加，擴大銷售通路，創造多元化及複合型商品，提升政府的參與度等。

然而「非傳統」之大型仲介機構的參與度增加，「大數據」的可用性及其對產品設計和數據隱私權的影響，複雜的保險商品上市所帶來的風險等，均為監理官面臨的主要挑戰。

三、國際精算協會（International Actuarial Association, IAA）報告

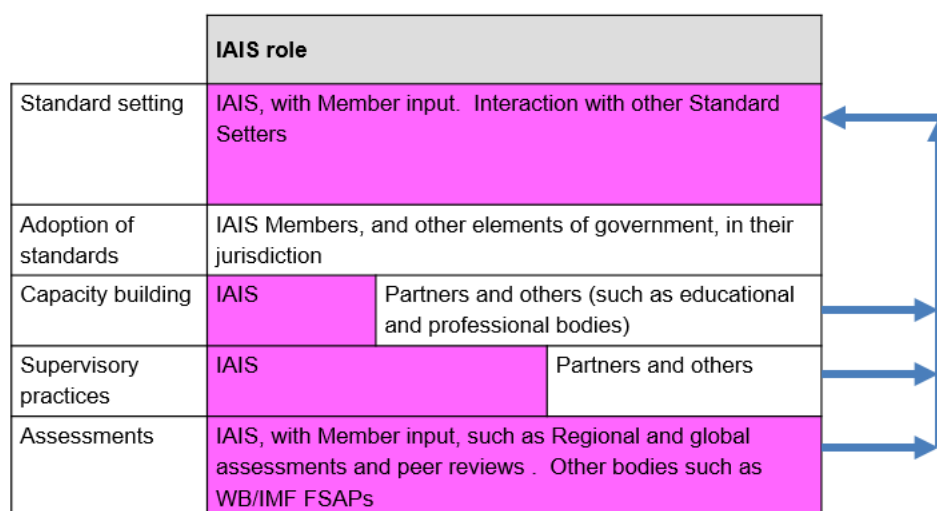
國際精算協會（IAA）成立於 1895 年，於 1998 年進行了新的章程法規改革，是專業精算協會的全球性協會，設立若干個精算議題，包括財務風險與企業風險管理 (Actuarial Approach for Financial Risks and ERM, AFIR-ERM)、精算師無國界 (Actuaries Without Borders, AWB)、產險 (Actuarial Studies In Non-life insurance, ASTIN)、健康險 (IAA Health Section, IAAHS)、壽險 (IAA Life Section, IAALS)、國際諮詢精算師協會 (The International Association of Consulting Actuaries, IACA)、退休金、福利和社會保障 (Pensions, Benefits and Social Security Section, PBSS)。IAA 的存在是為了鼓勵全球性的專業發展，被認為是技術稱職且專業可靠，並確保提供公共利益。

IAA 的展望是精算專業被全球公認於金融服務業中決策過程中的主要參與者，在社會保障和風險管理領域中，為整個社會的福祉做出貢獻。IAA 作為全球精算協會組織的使命是，代表精算專業，促進該協會在國際領域的角色，聲譽和認可，並且在會員協會和部門的積極參與下，促進專業化、制定教育準則並鼓勵研究，以應對市場不斷變化的需求。

IAA 制定國際精算實務準則 (International Standards of Actuarial Practice, ISAPs) 作為相關精算標準制定機構。IAA 鼓勵其協會成員制定與國際精算實務準則符合一致性的準則，並與多數當地監理機構密切合作，為精算工作和管理建立準則，使準則內容適合該國或管轄範圍，IAA 多年來和國際保險監理官協會 (IAIS) 及國際會計準則理事會 (International Accounting Standards Board, IASB) 就監理理論和準則密切合作。

四、亞太地區保險核心原則的遵守－國際保險監理官協會（International Association of Insurance Supervisors, IAIS）報告

截至 2015 年批准的保險核心原則（ICPs），為全球公認的保險業監管框架，並適用於所有司法管轄區的所有保險業，監督措施應適當設定藉以達到監督目標，IAIS 與會員的運作如下圖，未來三年保險監管能力建設重點依序為 ICP 8、ICP17、ICP7、ICP16，將針對這些保險核心原則有更詳細的說明。



Source:IAIS

另 2016 年針對保險監理官能力建構和發展需求進行調查，其調查報告結果於 2017 年 8 月在 IAIS 網站上發布，共有 45 個成員參與，其中 9 個成員來自亞洲(包含臺灣)，以下摘要調查報告中的 5 個問項。

問項 5：未來三年的監理優先順序為何？

受訪者預計未來三年監管的重點將是宏觀審慎監管與傳統保險市場相關的各個面向，包括核保人員的審慎監管，核保人員和仲介機構的市場行為監督以及市場開拓。其次是微型保險市場相關的監管方面。排行前 10 名的回覆如下：

- 1.傳統型保險和保人員進行審慎監管
- 2.宏觀審慎監督
- 3.傳統保險市場行為監督
- 4.傳統保險仲介機構的市場行為進行監督
- 5.傳統保險市場的發展

- 6.微型保險市場的發展
- 7.微型保險的謹慎監督
- 8.微型保險市場行為監管
- 9.微型保險仲介機構的市場行為監管
- 10.境外保險市場的發展

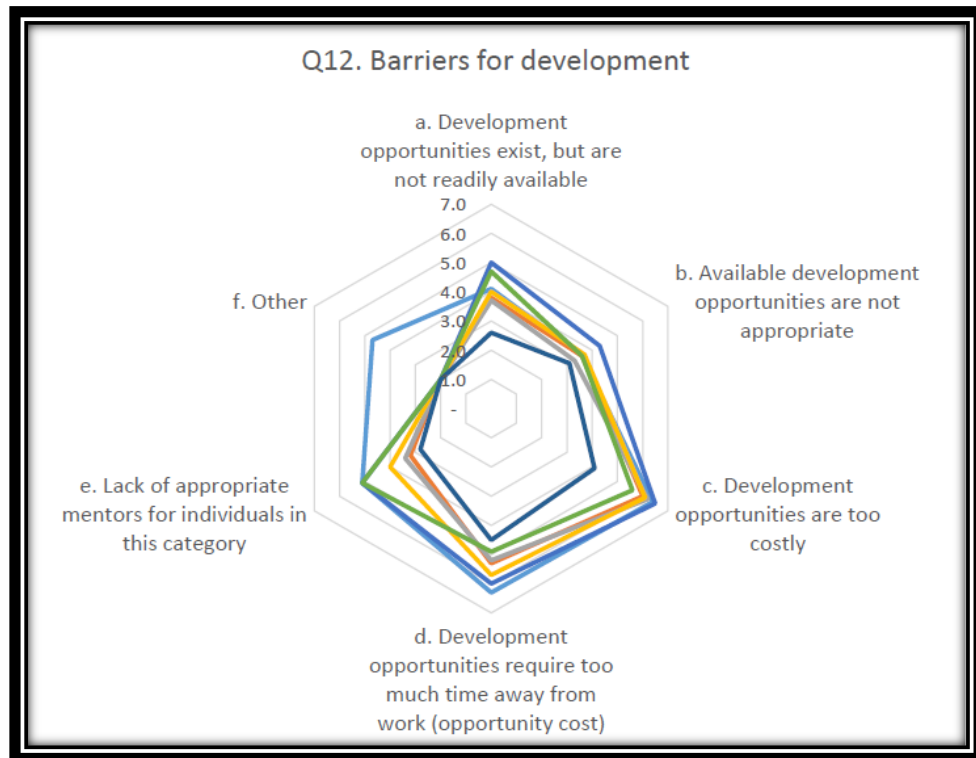
問項 6：未來三年為了接續的監理層面，預期監理單位需如何進一步發展其能力建構？

在能力建構需求方面，受訪者高度重視宏觀審慎監管、市場行為監管及微型保險。排行前 10 名的回覆如下：

- 1.宏觀審慎監督
- 2.傳統保險核保人員進行審慎監管
- 3.傳統保險承保人的市場行為進行監督
- 4.傳統保險仲介機構的市場行為進行監督
- 5.傳統保險市場的發展
- 6.微型保險市場的發展
- 7.謹慎監督微型保險
- 8.微型保險市場行為監管
- 9.微型保險仲介機構的市場行為監管
- 10.境外保險市場的發展

問項 12：發展的障礙因子為何？

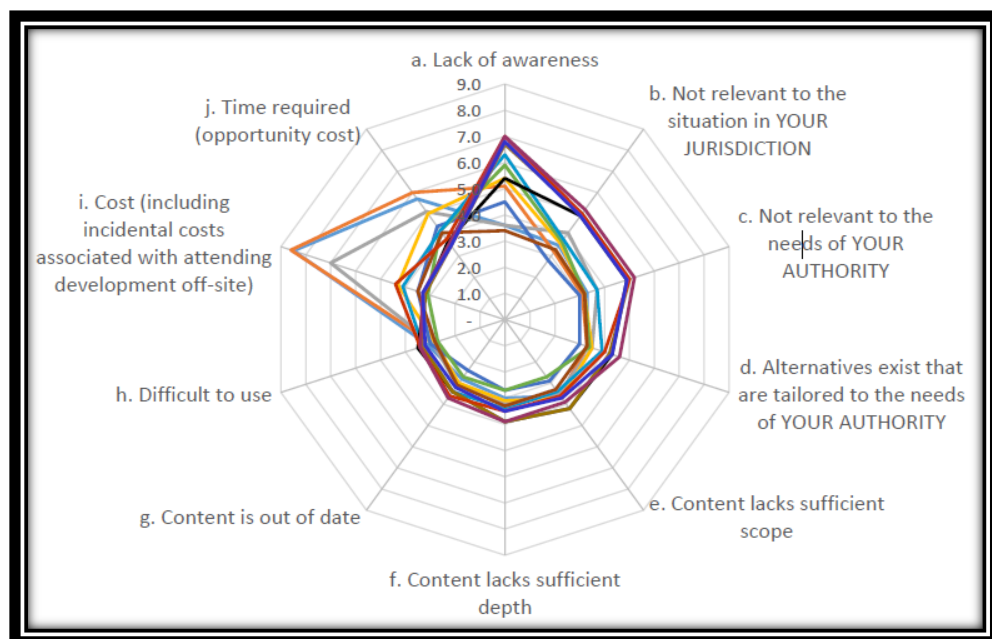
儘管許多受訪者指出可用於能力建構的財政資源通常充足，但發展機會成本幾乎是所有類別工作人員勝任能力的最大障礙。第二個最顯著的障礙是活動開發所需的離職時間機會成本。總體而言，最顯著的障礙是那些至少有 10 年經驗的高階管理者和保險監理人員，不僅受到前面所提及的障礙因子所影響，還受到缺乏適當的指導者和機會發展的限制，詳如下圖。



Source:IAIS

問項 20：使用開發資源的障礙？

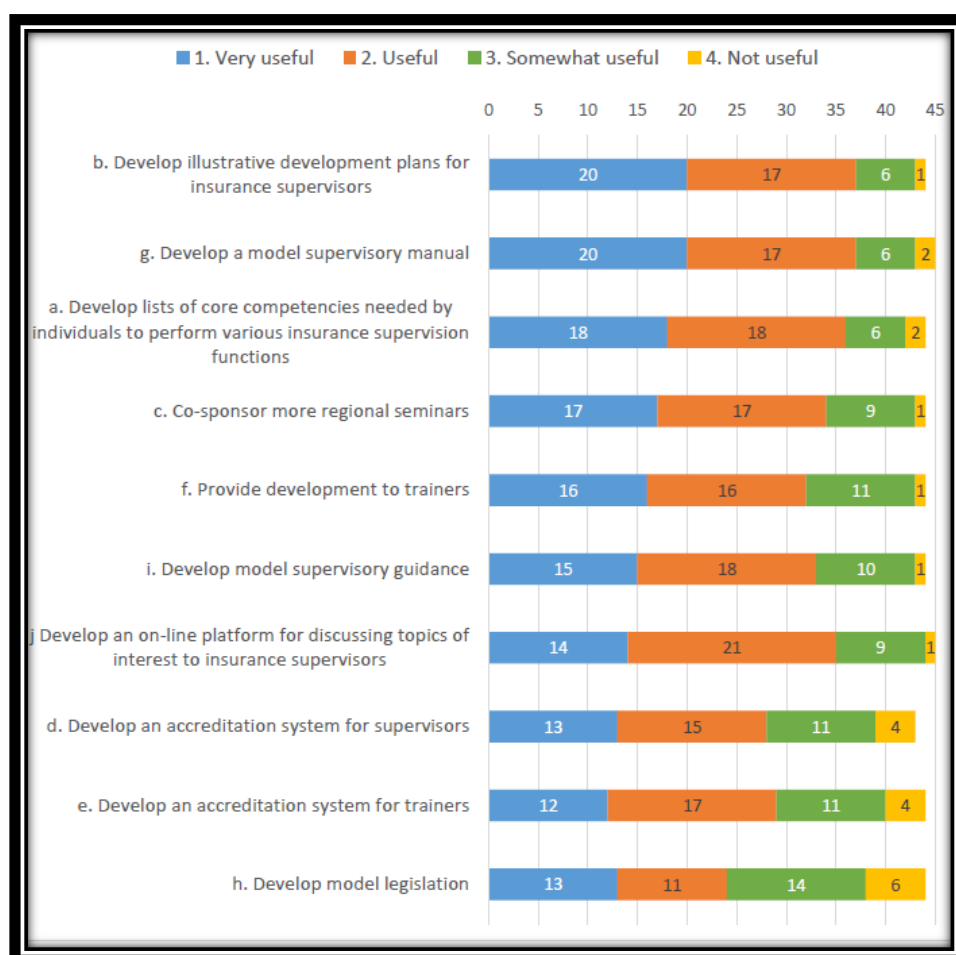
總體而言，開發資源利用的最大障礙是意識缺乏，其次是成本和時間（機會成本）。成本和時間是出差最顯著的障礙，如 IAIS 年會，IAIS 全球研討會和區域研討會。意識缺乏是使用線上資源的最大障礙，詳如下圖。



Source:IAIS

問項 26：除現有的 IAIS 和 A2ii 措施之外，IAIS 和 A2ii 考慮到其他可能之措施對於監理活動開發有其效益？

一般來說，大部分受訪者都表示 Q26 圖表中列出的 IAIS 和 A2ii 可能考慮的所有措施都是有用的或是非常有用的。他們將前三名的評比列入了保險監理部門的說明性發展計劃、示範監理手冊以及個別履行各種保險監管職能所需的核心能力清單，詳如下圖。



Source:IAIS

參、心得與建議

IAIS 創立於 1994 年，成員包括來自近 140 個國家、超過 200 個管轄區域之保險監理機關，其會員數相當龐大，有鑑於亞太地區之新興市場及開發中市場成長迅速，需要藉由亞洲開發銀行協助亞太地區保險監理能力，可感受到 IAIS 對新興市場參與的注意，未來來自南非之 Jonathan Dixon 接任秘書長後，新興市場之發展與監理議題相信會更加受到重視；另外，金融科技、新興通路及大數據應用對於金融保險業產生極大變革，商業行為和消費者習慣改變，好的面向是消費者和保險公司皆擁有更多主動和自由選擇的機會，但若缺乏適當監理則可能演變成少數人掌握市場，保險科技中保險仲介人的定義及與其相關的市場行為規範需要透過創新的監理思維來檢視及調整。

ComFrame、ICS 之草擬與 ICPs 修正為一涉及層面甚廣之工程，如何兼顧各有特色的保險市場、建立全球一致且具可比性之保險監理原則實為一重大挑戰，建議可持續追蹤相關準則制定進展，供我國保險業監理參考。另藉由本次會議，了解到保險在亞太地區的新興市場及開發中市場之挑戰，對於我國新南向政策，該地區之文化、民俗風情及法規的瞭解有其必要。

肆、附件：會議議程



HIGH LEVEL ROUNDTABLE OF INSURANCE SUPERVISORS
Fostering Sustainable Development through Proportionate Insurance Regulations
5-6 September 2017
Multifunction Hall 3, ADB Manila, Philippines

Day 1 - Tuesday, September 5, 2017

Time	Draft Program
08:30 - 09:00	Registration
09:00 - 09:15	Welcome Address <i>Lotte Schou-Zibell</i> Technical Advisor - Finance Sustainable Development And Climate Change Department, Asian Development Bank Opening remarks <i>Wencai Zhang</i> Vice President, Operations 1 Asian Development Bank
09:15 – 10:45	Role of international insurance standards in the growth of insurance sector in Asia-Pacific The growing insurance market in Asia-Pacific and the role of standard setting and implementation <i>Yoshihiro Kawai</i> Secretary General, International Association of Insurance Supervisors The growing importance of Islamic Insurance (Takaful) in Asia <i>Zahid ur Rehman Khokher</i> Acting Secretary General, Islamic Financial Services Board The role of actuaries and actuarial standards in developing insurance and pension markets <i>Frederick Rowley</i> International Actuarial Association Moderator <i>Bruno Carrasco (tbc)</i> Director - Public Management, Financial Sector, & Trade Division South Asia Department, Asian Development Bank

10:45 -11:00	Coffee-break
11:00 - 12:30	Capacity building of insurance supervisors – Lessons from Technical Assistance Key outputs and outcomes of ADB's Technical Assistance <i>Rodolfo Wehrhahn</i> ADB Consultant Observance of Insurance Core Principles in Asia Pacific region <i>Jules Gribble</i> Senior Policy Advisor, International Association of Insurance Supervisors Roundtable discussion on key learnings and gaps Inputs from: <i>Indrani Sugathadasa</i>, Chairperson, Insurance Board of Sri Lanka <i>Zhanat Kurmanov</i>, Director, National Bank of Kazakhstan <i>Ferdinand George A. Florendo</i>, Deputy Insurance Commissioner, Insurance Commission of the Philippines <i>Vilimaina Dakai</i>, Chief Manager, Financial Institutions, Reserve Bank of Fiji Moderator <i>Arup Chatterjee</i> Principal Financial Sector Specialist Asian Development Bank
12:30 – 14:00	Lunch
14:00 – 15:30	Insurance market development: Key priorities and challenges <u>Roundtable discussion</u> Inputs from: (TBC), Otoritas Jasa Keuangan, Indonesia (TBC), Reserve Bank of Vanuatu <i>Konstantine Sulamanidze</i>, Head, LEPL Insurance State Supervision Service of Georgia <i>Hideki Kagohashi</i>, Enterprise Development Specialist, International Labour Organization <i>Hannah Grant</i>, Head of Secretariat, Access to Insurance Initiative <i>Inmaculada Martínez</i>, Senior Private Sector Development Specialist, Central and West Asia Department, ADB Moderator <i>Arup Chatterjee</i> Principal Financial Sector Specialist Asian Development Bank
15:30 – 16:00	Coffee-break

16:00 – 17:30	Enhancing insurance regulatory regimes for infrastructure investment and role of ADB <u>Roundtable discussion</u> Inputs from: <i>Nilesh Sathe</i>, Member, Insurance Regulatory And Development Authority of India <i>Ferdinand George A. Florendo</i>, Deputy Insurance Commissioner, Insurance Commission of the Philippines <i>Minoru Aosaki</i>, Director, Financial Services Authority, Japan <i>Don Lambert</i>, Senior Finance Specialist, South Asia Department, ADB <i>Ying Qian</i>, Director, Public Management, Financial Sector and Regional Cooperation, East Asia Department, ADB Moderator <i>Arup Chatterjee</i> Principal Financial Sector Specialist Asian Development Bank
18:00 - 20:00	Welcome Reception

Day 2 - Wednesday, September 6, 2017

Time	Draft Program
9:00 - 10:30	Capacity building for Insurance supervisors for proportionate application of international insurance standards <u>Roundtable discussion</u> Inputs from: <i>Indrani Sugathadasa</i> , Asian Forum of Insurance Regulators <i>Nilesh Sathe</i>, South Asian Insurance Regulators Forum (TBC) ASEAN Insurance Regulators Meeting (TBC) Pacific Inclusion Regional Initiative <i>Zhanat Kurmanov</i>, Director, National Bank of Kazakhstan Moderator <i>Yoshihiro Kawai</i> Secretary General, International Association of Insurance Supervisors
10:30 - 11:00	Coffee-break

11:00 - 12:30	Capacity building and role of partner organizations <u>Roundtable discussion</u> Inputs from: <i>Jules Gribble</i>, Secretary General, International Association of Insurance Supervisors <i>Hannah Grant</i>, Head of Secretariat, Access to Insurance Initiative <i>Nilesh Sathe</i>, Asian Forum of Insurance Regulators <i>Frederick Rowley</i>, Past President, International Actuarial Association Moderator <i>Arup Chatterjee</i> Principal Financial Sector Specialist Asian Development Bank
12:30 - 13:00	Meeting conclusions <i>Arup Chatterjee</i> Principal Financial Sector Specialist Asian Development Bank Closing remarks <i>Divakar Gupta</i> Vice President, Private Sector and Co Financing Operations Asian Development Bank
13:00 - 14:30	Lunch

Theme: This high level regional roundtable seeks:

- Feedback from senior regional insurance supervisors on the outcomes of the recently completed ADB Technical Assistance program 'Thematic Self-Assessment and Peer Review of International Association of Insurance Supervisors Insurance Core Principles and Standards for Asia and the Pacific (Phase 1)'.
- Views and inputs from supervisors on key regulatory and policy priorities to support the development of an enabling environment supported by effective and sustainable insurance and pensions sectors in the Asia and Pacific.