

出國類別：出國考察

# 國際保險監理官協會(IAIS) 秘書處考察報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：林詠真

出國地點：瑞士巴塞爾

出國期間：102年12月27日至12月31日

報告日期：103年1月12日

## 目錄

壹、 前言 .....	3
貳、 國際清算銀行(BIS)簡介 .....	4
一、 國際清算銀行 .....	4
二、 貨幣及金融合作 .....	5
參、 國際保險監理官協會(IAIS)簡介 .....	8
一、 IAIS 簡介 .....	8
二、 IAIS 組織架構 .....	9
三、 IAIS 秘書處簡介 .....	11
四、 IAIS 相關運作及活動 .....	12
肆、 考察心得及未來預期目標 .....	15
伍、 附錄 .....	17
一、 國際清算銀行(BIS)組織架構圖 .....	17
二、 國際保險監理官協會(IAIS)組織架構圖 .....	18
三、 IAIS 秘書處人員 .....	19

## 壹、前言

職奉派前往瑞士巴塞爾的國際保險監理官協會秘書處工作兩年，於臺北時間 102 年 12 月 27 日晚間 6:10 搭乘長榮航空 BR 857 至香港機場轉德國漢莎航空 LH797，飛行 12.5 小時，於當地時間 28 日清晨 5:20 抵德國法蘭克福機場，再由該機場轉機，搭乘德航 LH1201 並於 28 日早上 10:20 抵瑞士巴塞爾機場。巴塞爾機場位於法國境內，由於地處瑞士、法國與德國邊境，因此出機場時須注意欲前往國家的正確出口。

瑞士巴塞爾屬歐洲中部時區(Central European Time)，較台灣慢 7 小時 (夏季則因夏日節約時間需調快 1 小時，亦即慢 6 小時)。職抵機場後由國際清算銀行安排人員接機，平安抵於巴塞爾的租屋處。接機人員簡單介紹週遭環境並提供相關實用資料後，稍做休息並調整時差，隨即著手進行住處與工作前之準備，俾全力以赴加入 IAIS 秘書處團隊。

## 貳、國際清算銀行(BIS)簡介

### 一、國際清算銀行

國際清算銀行（Bank for International Settlements；BIS）係由 50 多個國家的中央銀行組成，是各經濟體系中央銀行的銀行，也是致力於國際貨幣政策和財政政策合作的國際組織。其主要作用有：

- 促進各國央行間對談並做決策
- 做為經濟和貨幣政策研究中心
- 中央銀行支付體系
- 執行國際金融業務的保管

國際清算銀行成立於 1930 年 5 月 17 日，是世界上最早出現的國際金融組織。最初成立目的係為處理第一次世界大戰結束後德國戰爭賠款問題，然隨戰爭賠款作用逐漸淡化，轉而推動國際財政貨幣政策的合作。該組織的總部設於瑞士巴塞爾，另於香港和墨西哥市設有兩個辦事處。國際清算銀行目前計有來自 50 多國家、550 餘名職員。

國際清算銀行主要決策機構有會員中央銀行之會員大會、董事會，及由執行委員會協助的總經理(General

Manager)。會員大會於每年的12月至隔年3月底間召開，匯集各會員中央銀行批准年度財務報告及決策相關事項。董事會目前由法國央行總裁 Christian Noyer 擔任主席，共有 19 位董事，負責制定國際清算銀行發展策略、章程及日常管理。另，現任總經理為 Jaime Caruana、副總經理為 Hervé Hannoun。國際清算銀行組織架構圖詳如附錄一。

## 二、貨幣及金融合作

### (一) 會議

如同會員大會，國際清算銀行會員中央銀行每兩個月定期召開會議，共同監督全球經濟及金融發展並討論貨幣及財政相關政策。各國資深央行主管亦會召開會議討論貨幣政策實施、全球金融市場監督及中央銀行治理等議題。

此外，國際清算銀行經常邀集專家開會討論技術層面之議題，如儲備金管理、法律事務、資訊系統及內部稽核。雖然主要對象仍以各國中央銀行為主，國際清算銀行也會邀請來自金融市場當局、學術領域及市場參與者的資深主管和專家參加會議。

## (二) 委員會及秘書處

許多委員會及組織單位著重貨幣及金融穩定發展，而全球有許多金融組織的秘書處設址於國際清算銀行，並與國際清算銀行有密切合作。

設址於國際清算銀行內的國際組織有巴塞爾銀行監管委員會(Basel Committee on Banking Supervision ; BCBS)、全球金融體系委員會(The Committee on the Global Financial System)、支付及結算系統委員會(Committee on Payment and Settlement Systems)、市場委員會(Market Committee)、中央銀行治理小組(Central Bank Governance Group)及歐文費雪中央銀行統計議題委員會( Irving Fisher Committee on Central Bank Statistics)。

其他於國際清算銀行內運作但不直接向國際清算銀行或其會員中央銀行報告的秘書處，有金融穩定委員會(Financial Stability Board ; FSB)、國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers ; IADI)及國際保險監理官協會(International Association of Insurance Supervisors ; IAIS)。

### (三)研究統計

國際清算銀行所作的經濟、貨幣、金融及法律等研究可供其會議或各委員會參考。國際清算銀行可做為各中央銀行中樞中心，以互相分享統計資訊並出版全球銀行、證券、匯率及衍生性金融商品市場等統計資料。

國際清算銀行主要出版刊物包含其年報及國際融市場發展季報。此外，國際清算銀行也發行特定議題的學術等研究報告及國際清算銀行報刊(BIS Papers)。

### (四)金融穩定學會

成立於 1999 年，金融穩定學會(Financial Stability Institute；FSI)主要係協助全球各金融監理機構改善及加強其金融體系，並透過專題研討會、會議、網路資訊系統工具(FSI Connect)及其他等活動，加以宣傳健全金融監理制度的施行成果。

## 參、國際保險監理官協會(IAIS)簡介

### 一、IAIS 簡介

國際保險監理官協會(International Association of Insurance Supervisors ; IAIS)於 1994 年在瑞士巴塞爾設立，為全球性的保險監理合作組織。

目前有來自將近 140 國家約 200 多個管轄區域 (Jurisdictions)的保險監理機關加入成為會員 (Members)，並有超過 120 個專業學(協)會、保險業、再保險業、國際金融機構、顧問公司及其他專業人士是 IAIS 的觀察員 (Observers)。其宗旨為促進保險業的有效及全球一致性的監理制度，以發展並維持公平、安全及穩定之保險市場，方能對保戶權益有所保障；並對全球金融之穩定有所貢獻。

IAIS 成立初期目的為制定準則性保險監理規範，以提昇發展中國家的保險監理水準，然而隨世界金融加速國際化，國際金融監理逐漸朝向統合化，使得如 IAIS 這類制定國際規範準則組織的角色愈來愈受重視，涉及層面也愈趨廣泛及複雜。IAIS 提供了一個研擬準則訂定及執行活動分享的討論平台，讓各國監理官有機會可以分享

彼此的監理技術與經驗。由歷屆會議參與人員的增加顯示 IAIS 成立的目的及其於金融穩定的貢獻得到愈來愈多的認同，也反映出在監理標準設定及採行上提供制訂政策者及業者一個交流專業知識與經驗的平台，其促進國際合作角色的重要性由此可見。

## 二、IAIS 組織架構

IAIS 的最高決策組織為會員大會 (General Meeting)，每年於年會 (Annual Conference) 時開會，所有重要的決議，如準則的頒布與預算皆須經由會員大會同意。最高執行組織是執行委員會 (Executive Committee; ExCo)，該委員會共有來自全世界各地區的 24 個委員，主席為來自奧地利的 Peter Braumüller。

執行委員會下，設有技術委員會 (Technical Committee; TC)、施行委員會 (Implementation Committee; IC)、金融穩定委員會 (Financial Stability Committee; FSC)、預算委員會 (Budget Committee; BC)、審計委員會 (Audit Committee) 及監理論壇 (Supervisory Forum; SF)。各委員會下依主題設有小組委員會 (Subcommittee)，並在小組委員會之下依業務所需設有工作小組 (Working Group)，

分別負責委員會相關會議召開及準則擬定。IAIS 組織結構圖詳如附錄二。

技術委員會(TC)目前主席為來自美國的 Michael McRaith，該委員會下設有會計及審計小組委員會 (Accounting & Auditing Issues Subcommittee; AAISC)、治理及遵循小組委員會 (Governance & Compliance Subcommittee; GCS)、保險集團及跨部門小組委員會 (Insurance Groups & Cross-Sectoral Issues Subcommittee; IGSC)、市場行為小組委員會 (Market Conduct Subcommittee; MCSC)、退休金協調小組委員會 (Pension Coordination Group; PCG)、再保及其他風險轉移小組委員會 (Reinsurance and Other Forms of Risk Transfer Subcommittee; RCS)及清償能力及精算小組委員會 (Solvency & Actuarial Issues Subcommittee; SSC)，技術委員會的主席為來自瑞士的 Monica Mächler。

實行委員會(IC)現由南非籍的 Jonathan Dixon 擔任主席，下設有教育訓練小組委員會 (Education Subcommittee; ESC)、金融包容性小組委員會 (Financial Inclusion Subcommittee; FISC)、準則遵循小組委員會

(Standards Observance Subcommittee ; SOSOC) 及 監理合作小組委員會 (Supervisory Cooperation Subcommittee ; SCS)。

金融穩定委員會(FSC)現由美國 Elise Liebers 擔任副主席，下設有宏觀審慎政策及監督小組委員會 (Macroprudential Policy & Surveillance Subcommittee ; MPSSC)、資料分析小組委員會(Data Analysts Subcommittee)及政策專家小組委員會(Policy Specialists Subcommittee)。

另外，預算委員會(BC)主席現由來自盧森堡的 Victor Rod 擔任，審計委員會(AC)主席則由 Ian Laughlin 擔任。

### 三、IAIS 秘書處簡介

IAIS 的各項活動主要由秘書處主辦，秘書處設址於瑞士巴塞爾的國際清算銀行，秘書長為來自日本的 Yoshihiro Kawai 擔任，負責統籌秘書處的相關事務。副秘書長有兩位，分別為來自法國的 Catherine Lezon 及來自美國的 George Brandy。Catherine 主要支援準則擬定並主要負責技術委員會，George 則主要支援準則執行及內部管理並主要負責實行委員會，而來自澳洲的 John

Maroney 則主要負責金融穩定委員會和支援金融穩定相關議題。四位管理階層領導人，共同管理來自不同國家的主要管理員(Principal Administrators；簡稱 PA)及行政人員(Administrative Officers)。

#### 四、IAIS 相關運作及活動

IAIS 為全球保險業陸續擬訂相關監理標準 (Standard)、監理準則(Principle)及監理手冊(Guidance Paper)等細部監理規範。IAIS 的運作採「由下而上」(bottom-up)的方式，研究議題交由工作小組的成員負責研議，工作小組擬出草案後會發送給 IAIS 其他會員、觀察員及其他相關組織或專家審閱，並在一定時間內回覆意見給工作小組修正，草案定稿後會呈送所屬委員會討論，委員會通過後再送行政委員會審議，最後再送交會員大會通過才能算定案。

IAIS 的內部運作除了各工作小組不定期召集小組成員對各項議題進行討論並擬訂草案外，主要還是透過每年舉辦三次的委員會議 (Triannual Meetings) 及每年舉辦一次的年會 (Annual Conference) 來進行。此時包括行政委員會及所屬各委員會及工作小組等成員均將匯聚

一堂，分別進行會議，針對擬訂的草案及相關議題進行討論，工作小組或委員會議中如有決議事項則會送至行政委員會進行審議，行政委員會討論議案後，視需要呈報年度會員大會通過，其決策過程可說是架構分明。

年會為 IAIS 的年度會員大會，係提供世界各國保險監理官面對面經驗交流及交換意見的重要場合，也是 IAIS 發表各項準則及研究成果的場合，參加年會可藉此拓展國際視野，做為保險監理的規劃參考，因此 IAIS 會議愈來愈受到國際的重視，有愈來愈多國家派員參加年會，與會人數亦有愈來愈增加的趨勢。

除了委員會的努力外，各國觀察員也在 IAIS 的各項工作中扮演重要的角色。多數觀察員對 IAIS 各項工作有極高的興趣，且對各草案所提出的意見，往往高出預期，並相當支持對 IAIS 發展國際準則的工作，不但樂於提供意見，也經常在各個附屬委員會中做簡報。除了提出意見與做簡報外，觀察員也可在年會的 Dialogue Group 中與 IAIS 有正式的對話管道。各國觀察員的積極參與，不但可以使訂出的準則更加完備，也因事先考慮業界的意見，而使準則未來的執行或運用更加順暢。

IAIS 持續與其他重要國際性的金融機構保有密切互動，如 IAIS、巴塞爾銀行監理委員會(The Basel Committee on Banking Supervision；簡稱 BCBS) 及國際證券管理機構組織 (The International Organization of Securities Commissioners；簡稱 IOSCO) 均為金融集團聯合論壇(the Joint Forum on Financial Conglomerates；簡稱 Joint Forum) 的創始委員會。Joint Forum 主要是從事同時影響保險業、銀行業，以及證券業因素的研究。此外，IAIS 亦積極參與財務穩定委員會 (Financial Stability Board；簡稱 FSB) 及國際會計準則委員會 (International Accounting Standards Board；簡稱 IASB) 的相關運作。因此，IAIS 在國際上已扮演了促進全球金融穩定的重要角色之一。

## 肆、考察心得及未來預期目標

總部設於瑞士巴塞爾的國際清算銀行(BIS)，於巴塞爾地區共有三處地點。一為位於巴塞爾火車站旁邊的 Tower，一為距離 Tower 步行約 5 分鐘的 Botta 大樓，另一則為位於巴塞爾郊區的運動中心(Sports Club)。三處地點皆設有辦公室、會議室及員工餐廳，並均可由國際清算銀行職員自由使用。

BIS 門禁森嚴，各大樓主要出入口皆設有快速自動安檢門，凡進出大樓皆須使用員工證通過。另大樓內亦有許多道門及電梯，亦須使用員工證方能通過。在 BIS 的 Tower，又分為 Tower 本棟和旁邊較低的 Rex 大樓。BIS 主要辦公室皆位於 Tower 本棟，其 1 樓設有員工餐廳，員工可使用員工證於餐廳內購買午餐，其累計消費金額由每月薪資自動扣除。3 樓則主要為 BIS 的人力資源部門。

國際保險監理官協會(IAIS)秘書處則位於 Rex 大樓的 4 樓(整樓層)和 3 樓(部分)。IAIS 秘書處管理階層及 PA 們每人各自一間獨立辦公室，各國派駐之 Secondee 及行政部門人員則 2 人共用一間辦公室。

IAIS 秘書處現有秘書長 1 人、副秘書長 2 人、PA 共 19 位，其中 6 位為各國派駐 IAIS 支援相關業務的 Secondee，行政部門 6 人。而 6 位 Secondee，除臺灣以外，分別為來自日本的 Shinya Kobayashi 及 Tsuyoshi Saito、韓國 Jun Lee、百慕達 Shimika Rojas、大陸 Han Wang (2014 年 1 月 5 日任期屆滿)。此外，新加坡金融管理局 (Monetary Authority of Singapore; MAS) 將於 103 年初派一名代表做為 Secondee，支援 IAIS 秘書處業務。

由於 IAIS 正進行內部組織重整(re-organisation)，許多委員會、小組委員會、工作小組及工作事項等將重新劃分，因此職於 IAIS 秘書處的工作內容尚未完全確定。然我國派駐 IAIS 主要目的係協助 IAIS 秘書處事務，即時與深入了解國際保險監理重要議題的發展，俾提供我國政策制定的參考。另可熟稔國際組織及運用人脈，協助主管機關及保發中心蒐集相關資訊或各國最新訊息。此外，亦可展現專業與友好特質，建立臺灣保險業良好形象，並提高臺灣於國際間的能見度。

未來職將定期撰寫工作報告回報工作進度，協助主管機關即時掌握全球保險監理重要議題，俾利達成外派專員駐 IAIS 秘書處的最大效益。

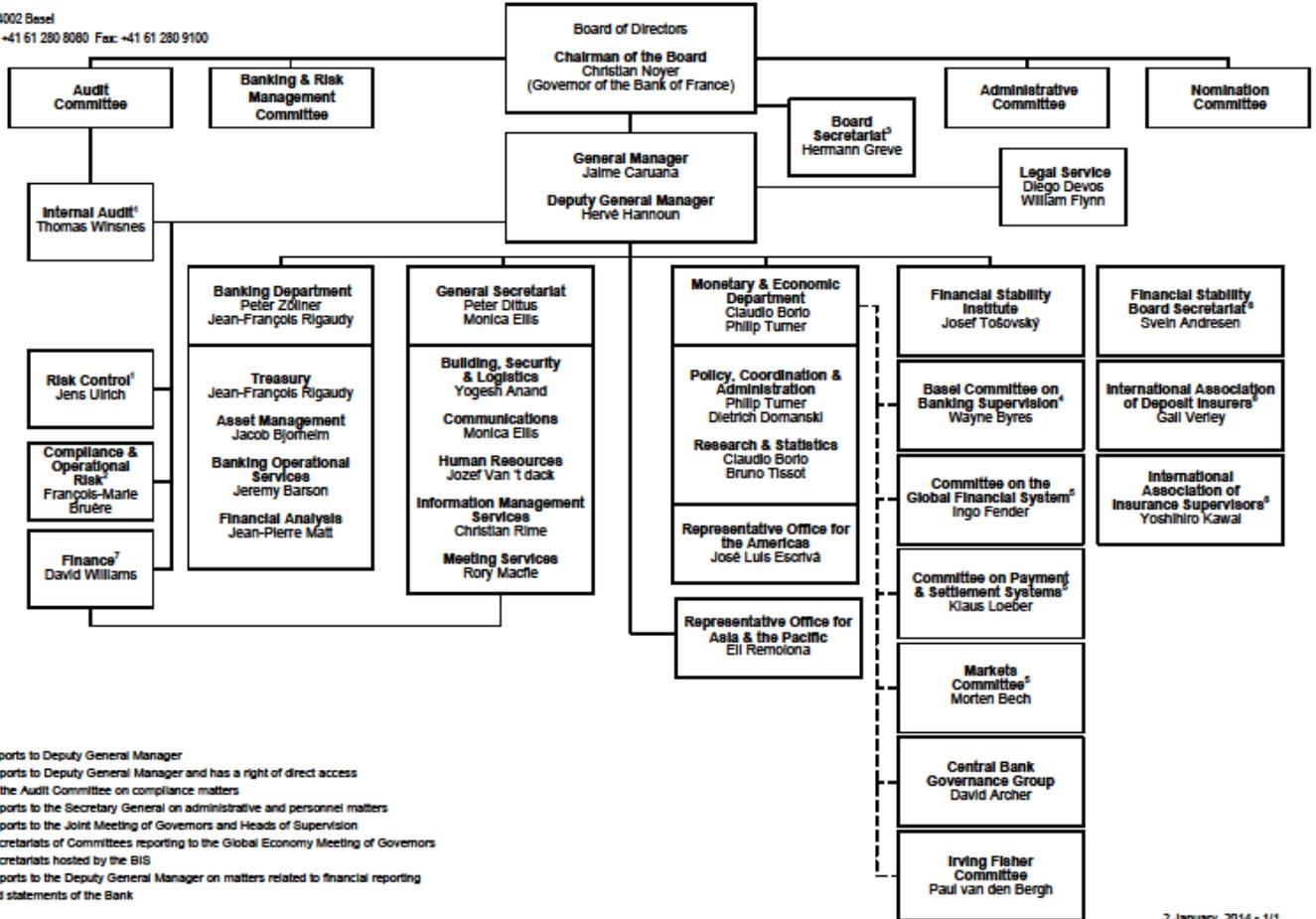
# 伍、附錄

## 一、國際清算銀行(BIS)組織架構圖



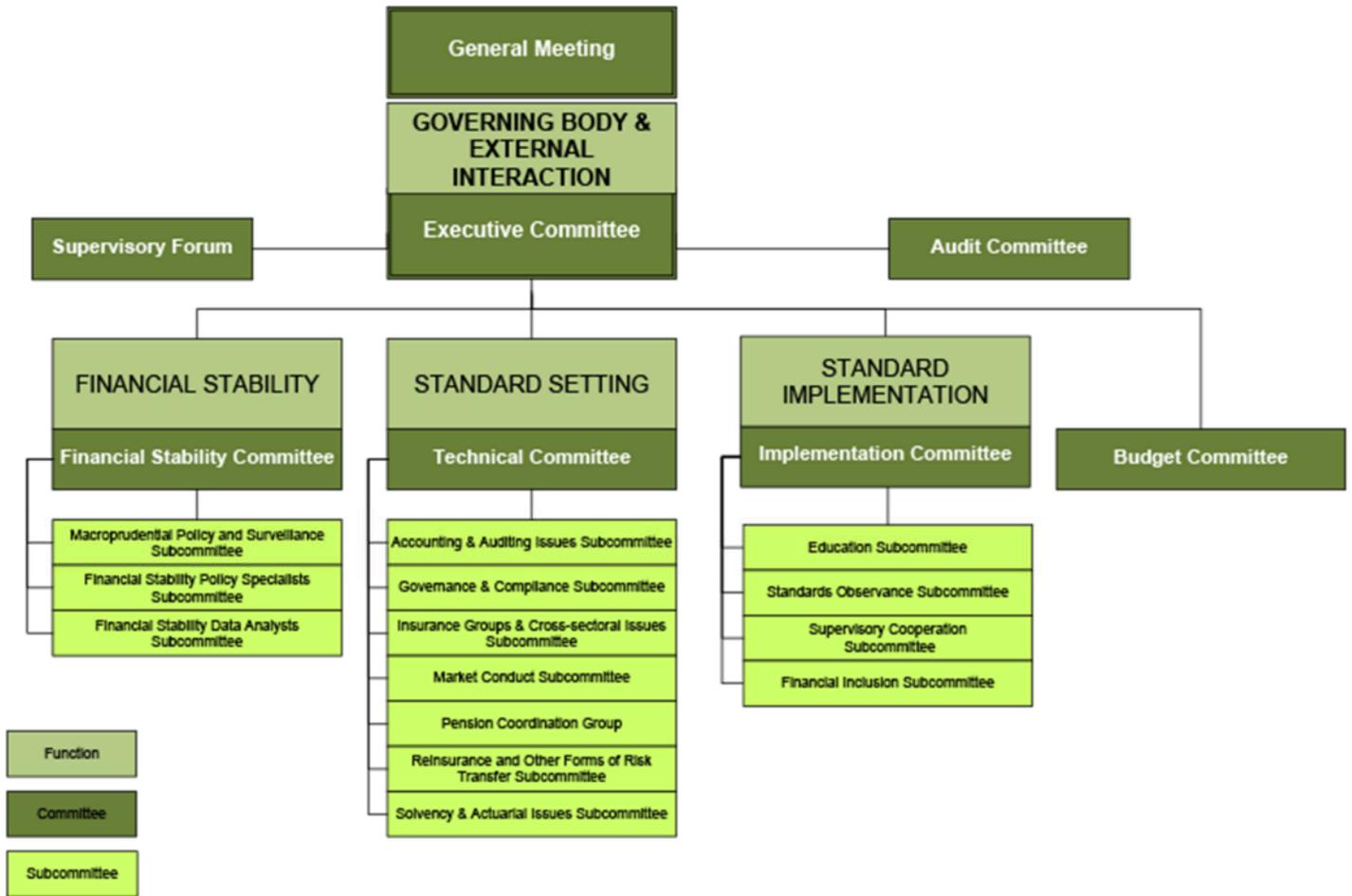
BANK FOR INTERNATIONAL SETTLEMENTS

CH-4002 Basel  
Tel.: +41 61 280 8080 Fax: +41 61 280 9100



<sup>1</sup> Reports to Deputy General Manager  
<sup>2</sup> Reports to Deputy General Manager and has a right of direct access to the Audit Committee on compliance matters  
<sup>3</sup> Reports to the Secretary General on administrative and personnel matters  
<sup>4</sup> Reports to the Joint Meeting of Governors and Heads of Supervision  
<sup>5</sup> Secretariats of Committees reporting to the Global Economy Meeting of Governors  
<sup>6</sup> Secretariats hosted by the BIS  
<sup>7</sup> Reports to the Deputy General Manager on matters related to financial reporting and statements of the Bank

## 二、國際保險監理官協會(IAIS)組織架構圖



### 三、IAIS 秘書處人員

#### Secretary General



Yoshihiro Kawai

#### Deputy Secretary General



Catherine Lezon

#### Deputy Secretary General



George Brady

#### Head of Financial Stability



John Maroney

#### Members of the Secretariat



Melinda Chung



Peter Cooke



Conor Donaldson



Dave Finnis



Jules Gribble



Shinya Kobayashi



Lance Leatherbarrow



Aina Liepins



Jun Lee



Bernhard Mayr



Nina Moss



Shimika Rojas



Tsuyoshi Saito



Andrew Stolfi



Peter van den Broeke



Sebastian von Dahlen



Han Wang



Peter Windsor

## Administration



Simon Bichsel  
Administrative Officer



Sylvie Ellet  
Administrative Officer



Anne -Marie Kelly  
Administrative Officer



Ann Neale  
Administrative Officer



Carine Notter  
Technical Administrator  
IT projects