

出國報告（類別：國際會議）

2011 年國際保險監理官協會(IAIS)
工作小組會議(WORKING PARTY MEETINGS)

姓名：韋亭旭

職稱：行政院金融監督管理委員會保險局副組長

派赴國家：美國

出國期間：2011 年 5 月 3 日至 5 月 13 日

報告日期：2011 年 8 月 10 日

摘 要

國際保險監理官協會(International Association of Insurance Supervisors; IAIS, 簡稱 IAIS)下轄有 Audit、Budget、Executive、Technical 及 Implementation 等 5 個 Committee, 另有 Solvency and Actuarial Issues 等 25 個 Subcommittee, 視討論議題不定期召開會議討論。

本次會議共計有 Financial Stability Committee 等 11 個大小會議。各會議主要均係為準備 9 月間於韓國首爾舉辦 IAIS 年會所要討論定案之 ICP(Insurance Core Principles), 及賡續討論 ComFrame 之概念文件草案。而為持續掌握國際保險監理之重要議題發展, 及與他國監理機關代表交流與互動, 過去本會均曾指派人員參與工作小組會議, 本次係由保險局韋副組長亭旭及駐紐約辦事處周主任秀玲及洪祕書延欣前往參加。

目 錄

第一章 前言	4
第二章 工作小組會議議程	5
第三章 IAIS 工作小組會議摘要	7
第四章 心得與建議	12
附件一	16
附件二	22
附件三	33

第一章 前言

國際保險監理官協會（International Association of Insurance Supervisors; IAIS）成立於 1994 年，提供全球保險監理準則、標準及相關訓練，目前有超過 140 個國家地區參與，約有 190 個會員（Members）及 120 個觀察員（Observers），我國為創始會員之一。此外，我國亦有保險相關機構及保險業者參加為 IAIS 觀察員。

過去各工作小組之開會時間及地點較為分散，考量會議召開之經濟效益及節省各國人力之耗費，IAIS 於去(99)年杜拜年會時決議，各工作小組會議之召開自本年起以密集方式於同一地點辦理，爰本年度第 1 次工作小組會議於 100 年 5 月 3 日至 13 日在美國堪薩斯市舉行，第 2 次則預定於 2011 年 8 月間於瑞士巴塞爾舉行。為持續掌握國際保險監理之重要議題發展，及與他國監理機關代表交流與互動，過去本會均曾指派人員參與工作小組會議，本次係由保險局韋副組長亭旭及駐紐約辦事處周主任秀玲及洪秘書延欣前往參加。

本次會議共計有 Financial Stability Committee 等 11 個大小會議。各會議主要均係為準備 9 月間於韓國首爾舉辦 IAIS 年會所要討論定案之 ICP(Insurance Core Principles)，及賡續討論 ComFrame 之概念文件草案；另 IAIS 秘書處亦針對全球保險監理趨勢發展，於各工作小組會議中報告，供各國監理機關參考。

第二章 工作小組會議議程

本次會議共計有 Financial Stability Committee、Insurance Groups and Cross-Sectoral Issues Subcommittee、Reinsurance and Other Forms of Risk Transfer Subcommittee、Solvency and Actuarial Issues Subcommittee、Macroprudential Policy and Surveillance Working Group、Insurance Core Principles Coordination Group、Market Conduct Subcommittee、Governance and Compliance Subcommittee、Accounting and Auditing Issues Subcommittee、Insurance Contracts Subcommittee、Insurance Fraud Working Group 等 11 個大小會議，會議期間自 2011 年 5 月 3 日至 5 月 13 日止，共計有 31 個國家，171 名代表參加(詳附件一)。

由於本次會議有部分工作小組會議係同時舉行，故本會代表係擇一參加，並無法參與所有會議。本次會議之議程如下：

Meeting	Time
Tuesday 3 May	
Financial Stability Committee <i>Members only</i>	08.30 – 17.00
Wednesday 4 May	
Joint meeting - Financial Stability Committee and Reinsurance Subcommittee (the Reinsurance Subcommittee will meet on its own for the first hour) <i>Members only</i>	08.30 – 12.00
Financial Stability Committee <i>Members only</i>	13.00 – 17.00
Insurance Groups and Cross-Sectoral Issues Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 17.00
Reinsurance and Other Forms of Risk Transfer Subcommittee <i>Members and Observers</i>	13.00 – 17.00
Solvency and Actuarial Issues Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 17.00

Thursday 5 May	
Financial Stability Committee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 12.00
Insurance Groups and Cross-Sectoral Issues Subcommittee <i>Members and Observers (part of the meeting will be closed)</i>	08.30 – 17.00
Reinsurance and Other Forms of Risk Transfer Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 17.00
Solvency and Actuarial Issues Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 17.00
Macroprudential Policy and Surveillance Working Group <i>Members and Observers</i>	13.00 – 17.00
Friday 6 May	
<u>Joint meeting</u> - Insurance Groups and Cross-Sectoral Issues Subcommittee and Solvency and Actuarial Issues Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 12.00
<u>Round Table on Supervisory Colleges</u> - Insurance Groups and Cross-Sectoral Issues Subcommittee <i>Members and Observers</i>	13.00 – 17.00
Monday 9 May	
Insurance Core Principles Coordination Group <i>Members and Observers</i>	08.30 – 17.00
Tuesday 10 May	
Insurance Core Principles Coordination Group <i>Members and Observers</i>	08.30 – 12.00
Market Conduct Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 17.00
Wednesday 11 May	
Governance and Compliance Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 17.00
Accounting and Auditing Issues Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 17.00
Thursday 12 May	
Governance and Compliance Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 12.00
Accounting and Auditing Issues Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 12.00
Insurance Contracts Subcommittee <i>Members and Observers</i>	13.00 – 17.00
Insurance Fraud Working Group <i>Members and Observers</i>	13.00 – 17.00
Friday 13 May	
Insurance Fraud Working Group <i>Members and Observers</i>	08.30 – 17.00
Insurance Contracts Subcommittee <i>Members and Observers</i>	08.30 – 17.00

第三章 IAIS 工作小組會議摘要

本次工作小組會議，本會代表共計參加其中 9 個會議，金融穩定委員會(Financial Stability Committee)、宏觀審慎政策及監理工作小組(Macroprudential Policy and Surveillance Working Group)、公司治理與法令遵循工作小組(Governance and Compliance Subcommittee)及保險詐欺工作小組(Insurance Fraud Working Group)等 4 個會議係由本會駐紐約辦事處周主任秀玲及洪秘書延欣參加，其出席報告詳附件二。另本人參加清償能力與精算工作小組(Solvency and Actuarial Issues Subcommittee)、保險核心原則合作工作小組(Insurance Core Principles Coordination Group)、市場管理工作小組(Market Conduct Subcommittee)、會計與審計工作小組(Accounting and Auditing Issues Subcommittee)及保險契約工作小組(Insurance Contracts Subcommittee)等 5 個會議，謹就各會議討論內容摘要如下；(各工作小組議程如附件三)

一、清償能力與精算工作小組(Solvency and Actuarial Issues Subcommittee)

首先該工作小組邀請 CAN Financial Corporation 之風控長及 Genworth Financial 之風控長簡報各該公司之 ERM 推動情形，並報告公司採行資本模型之現況。接著，秘書處人員報告 IAIS 近來持續辦理之事項，並說明為促使 ComFrame (Common Framework)能依規劃時程進行，將成立 2 個新的工作小組—The ComFrame Oversight Group 及 The Supervisory

Forum。

該工作小組亦邀請 ComFrame Task Force 的主席 Monica Machler 共同參與 ComFrame 之討論，與該小組有關之議題包括 ERM、Investment、Internal Models 及 Capital Adequacy 等 4 項，並由各議題起草小組之主席報告研議進度。最後 Monica 亦提醒各與會代表，ComFrame 不是要創造一組新的 ICP，而是在 ICP 之原則下，建構一個可供各國監理機關有效執行之依據。

另為能於首爾年會順利通過新修正之 ICP，各小組成員就有關之 ICP 進行討論，主要討論範圍包括下列幾項 ICP：

- (一) ICP 9 Supervisory review and reporting
- (二) ICP 14 Valuation
- (三) ICP 15 Investment
- (四) ICP 16 Enterprise Risk Management for solvency purposes
- (五) ICP 17 Capital Adequacy

由於各 ICP 草案均已先行交由各會員國檢視，包括我國在內，並由各原則導讀國家與秘書處先行評估各果所提意見，如有參採意見修正者，再提出由工作小組決議提年會處理，故會議之進行尚稱順利。另一項重要工作即是針對 ICP 所採各項專有名詞之解釋(Glossary)進行討論，由於同一專有名詞可能出現在不同之 ICP 中，因此解釋上還必須考量各 ICP 之通用性。

會議最後由 IAIS 秘書處人員報告 Basel III 未來有考慮適用於保險業之清償能力標準，也報告金融穩定委員會(FSB)對於資本品質與流動性，及清償能力之資訊交換工作意見。會議主席並預告下次會議預計 8 月在瑞士巴塞爾舉行，也預計安排 11 月在瑞士巴塞爾再開一次會。

二、保險核心原則合作工作小組 (Insurance Core Principles Coordination Group)

該工作小組之核心任務就是要在 9 月首爾年會能提出 ICP 修正案通過，因此目前均持續確認相關工作小組之時程進行情形，原則上各相關工作小組之進度尚在掌控之中，因此主席也特別感謝各相關工作小組之辛勞，並提醒如對 ICP 有修正建議，應儘速向 IAIS 秘書處報告。

接下來針對 ICP 專有名詞之解釋及 ICP 內容作廣泛及通案性討論，其中有會員代表表示，ICP 所定原則應考量其可採行程度，例如 ICP17 共訂有 18 項標準，但其中有關內部模型 (Internal Model) 僅適用於主管機關核准業者採行內部模型為清償能力標準之情形，並不是每個國家都有採行；也有國家認為部分指引 (Guidance) 過於繁瑣，應朝向有用並可落實之方向修正，最好也能連接到特定之 ICP 內容，已讓使用者能快速上手。

再者，主席開始從各 ICP 做個別討論，除少數 ICP 並無人提出修正建議外，其餘由負責導讀之各工作小組提出會員代表之意見，再討論定案送年會討論。另有關新 ICP 之宣導及導入方法，日本代表建議可增加轉換期，

以利各國因應，惟主席表示本項建議已於技術委員會(Technical Committee)討論認為現階段並不需要如日本仍堅持，可在大會中再行提出。

該工作小組最後宣佈，未來在6月澳門會議前，如有必要將再招開視訊會議討論，以求時效。

三、市場管理工作小組(Market Conduct Subcommittee)

首先工作小組主席報告，本工作小組已代表 IAIS 受 OECD 邀請參加金融消費者保護工作小組(OECD Task Force on Financial Consumer Protection)，本小組主席亦為該工作小組成員。OECD 之工作小組將持續運作至 2012 年 10 月，並將於今年末於 G20 會議中提出期中報告。

接著主席邀請各國監理官報告其最新市場管理現況，包括下列國家：

- (一) 印度：該國已發布遠距行銷(Distance Marketing)之相關指南。
- (二) 加拿大：該國已針對 ICP19 修正優良商業運作指南(Guidelines on Sound Commercial Practices)，並洽業者意見中。
- (三) 南非：該國 FSB(Financial Services Board)已針對「公平對待客戶(Treating Customers Fairly)」議題規劃推動時程，下一步將發展公司自評之相關工具。
- (四) 美國：NAIC 針對美國保險業產品替代、理賠資訊等，編製市場管理年報(The Market Conduct Annual Statement)，並已

獲美國 45 個州之簽署認同。

另該工作小組亦針對 ICP19 及 ICP18 討論各國提出之意見，亦確認部分專有名詞之解釋內容。另針對 ComFrame 的 Module2 Element 8(M2E8)有關消費者保護機制部分，除討論相關內容外，亦同意與 Insurance Group Subcommittee 及 ComFrame Task Force 取得聯繫，以確認相關內容具可執行性。

最後該工作小組討論 2012 年至 2013 年之工作計畫，並由 IAIS 秘書處報告 2012 年將在瑞士巴塞爾舉辦 4 次聯合工作小組會議(back to back working party)。今年度則預計 11 月於新加坡舉性下一次工作小組會議。

四、會計與審計工作小組(Accounting and Auditing Issues Subcommittee)

首先主席更新近期參加 Monitoring Group、IAASB CAG Meeting、IFIAR Meeting 及 IASB Advisory Council 之情形，接著即進行下列事項之討論及草擬 IAIS 之回應：

- (一) IASB ED Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities
- (二) IASB Request for Views — Effective Dates and Transition Methods
- (三) IFRS Foundation Monitoring Board's Consultative Report on the Review of the IFRS Foundation's Governance
- (四) Proposed IAASB Strategy and Work Program for 2012-2014

接著由 IAIS 秘書處人員簡報國際保險與審計準則委員會 (IAASB) 近期活動情形，包括 IAASB 核准 ISAE 3000 有關保險業合併之準則草案、發布有關如何有效提升審計報告價值之諮詢文、以及修正 ISA 610 及 ISA 315 有關內部稽核作業之運用等公報。另在空檔時間，主席請各與會代表報告各國會計與審計相關現況，本人亦就我國保險業之會計報表申報制度、精算簽證報告之覆閱工作等議題向各與會代表說明。

次日早晨先行報告 IAIS 發文給 FSB(Financial Stability Board)之備忘錄(僅開放會員代表參加)，說明 IAIS 支持 FSB 足以勝任世界金融組織之外部稽核工作，並闡述金融風暴事件強化了外部稽核在金融穩定機制之重要角色，FSB 也有能力積極協調各相關組織之合作，促進外部稽核單位與監理官之溝通，共同面對未來不可預測之危機。

最後該工作小組則進行 ICP 20 公開揭露(Public Disclosure)之修正草案進行外界意見之討論，也針對 ComFrame M4E9 及 M4E10 等 2 項內容進行意見交換，以利 ICP 草案能順利提到首爾年會討論。另該工作小組預計於 7 月間舉行視訊會議，針對 ICP 20 做最後確認。

五、保險契約工作小組(Insurance Contracts Subcommittee)

本次工作小組會議之重點有二項，首先是針對接下來 5 月 16 日在英國倫敦舉行之 IASB Insurance Working Group 之內容進行討論，其次就是針對 ICP 14 價值衡量(Valuation)之各國意見進行磋商。

有關 IASB Insurance Working Group 的會議中，主要係 IASB 與 FASB

共同發表聯合工作之進度報告，並強化 IFRS 與 US GAAP 之融合，其內容包括收益認列時點、租賃、保險契約、金融工具、避險會計及衍生性金融商品之資產負債抵銷等項目。其中有關保險業如未採行市場利率衡量保險契約負債時，IASB 建議可將保險契約負債採原始利率與市場利率所計算的差額，列入其他綜合淨利(OCI)，惟因市場利率應採用何種利率計算，對以傳統型保單為主之國家，如美國、日本、甚至台灣等，有可能造成程度不一之衝擊，因此美國部分觀察員（業者代表）即對此提出異議，並與歐洲國家代表展開激烈之討論，最後主席裁示將此問題留待該會議處理，該工作小組不做最後決議。

另有關 ICP 14 價值評估(Valuation)之討論，我國於意見徵詢時曾提出 4 點意見，雖有其中 2 項意見被標示為 GOOD，惟最終均未被該工作小組採納修正。

第四章 心得與建議

由於本次係首次採大規模工作小組聯合開會(Back to back)，因此對部分距離較為遙遠之國家，並無法指派多位人員參與，因此部分國家係採選擇性參與，即僅參加第 1 週或第 2 週會議，或是指派不同人員分別與會。本次承蒙本會駐紐約辦事處周主任秀玲與洪祕書延欣之協助，得以參加本次大多數之會議，雖受限於專長並未能完全參與討論，但仍有不少收穫。

在清償能力小組中，配合 Solvency II 透過要求保險業建置有效的風險管理制度及執行確實之公司治理，並影響公司之經營決策，以期公司得以長期健全經營，而達到確保保戶權益之最終目的，邀請 2 家大型保險公司分享實務風險管理推動情形，深刻體認到要做好風險管理，資本管理之計量工具應為優先發展之項目，惟有關內部模型的發展，應注意樣本選取期間、數量、有無包含特定事件，並注意回溯測試之有效性。此正好與本會目前審理保險業提高國外投資超過 40% 所建立之審查原則不謀而合。

最後針對本次參加會議之心得，提出建議如下：

- (一) IAIS 2011 首爾年會最主要的任務即在通過最新修正之保險核心原則(Insurance Core Principle, ICP)，由於此次修正幅度頗大，亦加入許多嶄新的監理觀念，因此我國有必要及早檢視我國監理規範與 ICP 之差異，並著手進行改善。本次開會與韓國代表並肩而坐，得知該國對 IAIS 之相關規範極為重視，並將相關文件翻譯為韓文，以利該國監理官參閱；日

本金融廳亦指派有專人負責 IAIS 事務，並持續參與相關會議，故本會欲能有效進行相關檢視作業，宜比照會計研究發展基金會翻譯外國會計審計公報與解釋之方式，委託適當外部機構協助將 IAIS 相關文件翻譯成中文，以利我國監理官與保險業者遵循。

- (二) 我國過去多數高利率傳統型保單造成保險業多數有利差損之問題存在，隨著國際會計準則及清償能力監理之發展，負債評價朝市場利率方向前進似已是一股擋不住的潮流，雖目前大如美國及日本等國家仍就評價方式積極與國際組織爭取彈性處理空間，但我國仍應及早就利差損問題，逐步強化保險業責任準備金之提存，以因應未來監理規範之國際接軌與發展。

附件一

First Name	Last Name	Organisation	Country	Email	Member(M) / Observer(O)
Nassar	Abaalkhail	Saudi Arabian Monetary Agency	Saudi Arabia	n1234567@hotmail.com	M
Hendy	Adams	Qatar Financial Centre Regulatory Authority	Qatar	h.adams@qfcra.com	M
Maureen	Adolf	Prudential International Insurance	USA	flora.lynn@prudential.com	O
Gabriella	Almberg	WFII		wfii@skynet.be	O
Jeffery	Alton	Group of North American Insurance Enterprises	USA	jeffery.alton@cna.com	O
Dhammika	Amukotuwa	Dubai Financial Services Authority	United Arab Emirates	damukotuwa@dfsa.ae	M
Stefan	Andresen	BaFin	Germany	stefan.andresen@bafin.de	M
Jack	Armstrong	Liberty Mutual Group	USA	jackd.armstrong@libertymutual.com	O
Brian	Atchinson	The Geneva Association	Switzerland	brian_atchinson@genevaassociation.org	O
Douglas	Barnert	Group of North American Insurance Enterprises	USA	doug@barnert.com	O
Yvette	Bavin	Financial Services Authority	UK	yvette.bavin@fsa.gov.uk	M
Rebecca	Belanger-Walkins	Examination Resources, LLC	USA	rebeccawalkins@examresources.net	O
Elena	Bellizzi	ISVAP	ITALY	elena.bellizzi@isvap.it	M
J-P	Bernier	Canadian Life and Health Insurance Association	Canada	jpbarnier@clhia.ca	O
Yegnapiya	Bharath	Insurance Regulatory and Development Authority	India	ypriyab@irda.gov.in	M
Stuart	Bingham	Australian Prudential Regulation Authority	Australia	stuart.bingham@apra.gov.au	M
Wesley	Bissett	WFII	United States	wes.bissett@iiaba.net	O
Gudrun	Bolech	Financial Market Authority, FMA	Austria	gudrun.bolech@fma.gv.at	M
Caroline	Bradley	Guernsey Financial Services Commission	Guernsey	cbradley@gfsc.gg	M
Philippe	Brahin	Swiss Re, Mythenquai 50/60, Zurich	Switzerland	philippe_brahin@swissre.com	O
Peter	Braumüller	Financial Market Authority	Austria	peter.braumueller@fma.gv.at	M
Stephen W.	Broadie	Property Casualty Insurers Association of America	USA	steve.broadie@pciaa.net	O
Randy	Brogdon	Oklahoma Insurance Department	USA	Jennifer.Coleman@oid.ok.gov	M
Larry	Bruning	NAIC	USA	lbruning@naic.org	M

Ramon	Calderon	NAIC	USA	rcaldero@naic.org	M
Martin	Carus	American International Group, Inc. (AIG)	USA	martin.carus@aig.com	O
Keith	Chapman	Australian Prudential Regulation Authority	Australia	keith.chapman@apra.gov.au	M
Eunhee	Choi	Financial Supervisory Service	Korea(ROK)	judy@fss.or.kr	M
Shou Ling (Anita)	Chou	Taiwan Financial Supervisory Commission	Taiwan, ROC	anita.fsc.ny@gmail.com	M
Andrew	Coffey	Central Bank of Ireland	Ireland	andrew.coffey@centralbank.ie	M
Michel	Colinet	Banking, Finance and Insurance Commission	Belgium	Michel.Colinet@cbfa.be	M
Nick	Cook	Financial Services Authority	UK	Nicholas.K.Cook@fsa.gov.uk	M
Peter	Cooke	IAIS Secretariat		peter.cooke@bis.org	M
Emmanuel	Cortese	National Bank of Belgium (NBB)	Belgium	emmanuel.cortese@nbb.be	M
Ryan	Couch	NAIC	USA	rcouch@naic.org	M
Giovanni	Cucinotta	ISVAP	Italy	giovanni.cucinotta@isvap.it	M
Nic	De Maesschalck	WFII		wfii@skynet.be	O
Volker	Deville	Allianz SE	Germany	volker.deville@allianz.com	O
Jonathan	Dixon	Financial Services Board	South Africa	maboangm@fsb.co.za	M
Nathalie	Domeau	Autorité de Contrôle Prudentiel	France	nathalie.domeau@acp.banque-france.fr	M
Michael	Dr. Menhart	Munich Re	Germany	mmenhart@munichre.com	O
Bernard	Dupont	Office of the Superintendent of Financial Institutions Canada	Canada	bernard.dupont@osfi.bsif.gc.ca	M
Eric	DuPont	MetLife	USA	edupont@metlife.com	O
Jean-Jacques	Dussutour	Autorité de Contrôle Prudentiel	France	jean-jacques.dussutour@acp.banque-france.fr	M
Harald	Eschmann	BaFin	Germany	harald.eschmann@bafin.de	M
Rob	Esson	NAIC	USA	resson@naic.org	M
Martin	Etheridge	Financial Services Authority	UK	martin.etheridge@fsa.gov.uk	M
Petra	Faber-Graw	BaFin	Germany	Petra.Faber-Graw@bafin.de	M
Todd	Fatzinger	Examination Resources, LLC	USA	toddfatzinger@examresources.net	O
Steve	Ferguson	Arizona Department of Insurance	USA	sferguson@azinsurance.gov	M
Dave	Finnis	IAIS		dave.finnis@bis.org	M
Yasa	Fujioka	IAIS Secretariat		yasa.fujioka@bis.org	M
Bryan	Fuller	Examination Resources, LLC	USA	bryanfuller@examresources.net	O
Morag	Fullilove	Group of North American Insurance Enterprises	USA	morag@fulliloveconsulting.com	O
Gerald	Gakundi	Bermuda Monetary Authority	Bermuda	ggakundi@bma.bm	M
Helen	Galt	Prudential Financial (Prudential International	United States	helen.galt@prudential.com	O

		Insurance)			
Stanislav	Georgiev	BaFin	Germany	StanislavMario.Georgiev@bafin.de	M
Hannah	Grant	CEA	Belgium	grant@cea.eu / molina@cea.eu	O
Ermela	Guxholli	Financial Supervisory Authority	Albania	amf@amf.gov.al	M
Evert	Haaksma	De Nederlandsche Bank	The Netherlands	e.haaksma@dnb.nl	M
Daniel	Haefeli	The Geneva Association	Switzerland	daniel_haefeli@genevaassociation.org	O
Maarten	Hage	De Nederlandsche Bank	The Netherlands	m.hage@dnb.nl	M
Urs	Halbeisen	Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA	Switzerland	urs.halbeisen@finma.ch	M
Shanique	Hall	NAIC	USA	shall@naic.org	M
Yasuhiro	Hayasaki	Financial Services Agency	Japan	yasuhiro.hayasaki@fsa.go.jp	M
Frederick	Heese	Missouri Department of Insurance	USA	Fred.Heese@insurance.mo.gov	M
Patricia	Henry	ACE Group	USA	patricia.henry@acegroup.com	O
Stefan	Herschel	Zurich Financial Services AG	Switzerland	stefan.herschel@zurich.com	O
Daniel	Hofmann	IAIS Secretariat		daniel.hofmann@bis.org	M
Michael	Holm	Finanstilsynet	Denmark	mh@ftnet.dk	M
John	Hopman	NAIC	USA	jhopman@naic.org	M
Kathrin	Hoppe	CEA - European Insurance Federation	Belgium	hoppe@cea.eu	O
Yen-hsin	Hung	Taiwan Financial Supervisory Commission	Taiwan, ROC	adams.fsc.ny@gmail.com	M
Hong Qiang	Huo	IAIS		hongqiang.huo@bis.org	M
David	Ingram	International Actuarial Association	Supranational Organization	dave.ingram@willis.com	O
Keitaro	Inoue	Dai-ichi Life International (U.S.A.), Inc.	USA	kinoue@dusa.com	O
Jumpei	Ito	The General Insurance Association of Japan	Japan	junpei-ito@sonpo.or.jp	O
Alessandro	Iuppa	Zurich Financial Services	Switzerland	al.iuppa@zurichna.com	O
Brett	James	International Auditing and Assurance Standards Board	USA	brettjames@ifac.org	O
Damian	Jaworski	KNF - Polish FSA	Poland	damian.jaworski@knf.gov.pl	M
Bradley	Kading	Association of Bermuda Insurers and Reinsurers (ABIR)	Bermuda	jewel.perkins@abir.bm	O
R	Kannan	Insurance Regulatory and Development Authority	India	rkannan@irda.gov.in	M
Dimitris	Karapiperis	NAIC/CIPR	USA	Dkarapip@naic.org	M
Robert	Kasinow	New Jersey Dept. of Banking & Insurance	USA	robert.kasinow@dobi.state.nj.us	M
Yoshi	Kawai	IAIS Secretariat		yoshihiro.kawai@bis.org	M

Takeyasu	Kawashima	Dai-ichi life	Japan	tkawashima@dlsa.com	O
Ann	Kee	Monetary Authority of Singapore	Singapore	ankee@mas.gov.sg	M
Diana	Keegan	MetLife	USA	dkeegan@metlife.com	O
Edward	Kelley	Transatlantic Reinsurance Company	USA	ekelley@transre.com	O
Kay Hwee	Khoo	Monetary Authority of Singapore	Singapore	khkhoo@mas.gov.sg	M
Keri	Kish	NAIC	USA	kkish@naic.org	M
Shinya	Kobayashi	Financial Services Agency	Japan	shinya.kobayashi@fsa.go.jp	M
Matt	Lantz	Aegon USA		MLantz@Aegonusa.com	O
Tracey	Laws	Reinsurance Association of America	USA	laws@reinsurance.org	O
Lesedi	Letwaba	Financial Service Board	South Africa	lesedil@fsb.co.za	M
Catherine	Lezon	IAIS Secretariat		catherine.lezon@bis.org	M
Elise	Liebers	NAIC	USA	eliebers@naic.org	M
Frank	Lin	IAIS Secretariat		frank.lin@bis.org	M
Gunilla	Löfvendahl	Financial Stability Institute	Switzerland	gunilla.lofvendahl@bis.org	M
Kwok Mun	Low	Monetary Authority of Singapore	Singapore	kmlow@mas.gov.sg	M
Leila	Madeirasos	Association of Bermuda Insurers and Reinsurers (ABIR)	Bermuda	jewel.perkins@abir.bm	O
Monica	Maechler	Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA	Switzerland	monica.maechler@finma.ch	M
Ramaprasad	Margam	Insurance Regulatory and Development Authority	India	mramaprasad@irda.gov.in	M
John	Maroney	IAIS Secretariat		john.maroney@bis.org	M
Tetsuji	Maruyama	Aioi Nissay Dowa Insurance Co., Ltd.	Japan	t-maruyama@aioinissaydowa.co.jp	O
Victoria	Mccarthy	Farmers Insurance	United States	Victoria_mccarthy@farmersinsurance.com	O
Kevin	McCarty	Florida Office of Insurance Regulation	USA	Kevin.McCarty@floir.com	M
Wayne	Mehlman	American Council of Life Insurers	USA	waynemehlman@aclli.com	O
Robert	Meindl	BaFin	Germany	robert.meindl@bafin.de	M
Gary	Miller	Genworth Financial	USA	gary.miller@genworth.com	O
Jumpei	Miwa	Financial Services Agency	Japan	jumpei.miwa@fsa.go.jp	M
Wilbur	Monroe	US Treasury Department	USA	wilbur.monroe@treasury.gov	M
Mary Frances	Monroe	Bermuda Monetary Authority	Bermuda	mmonroe@bma.bm	M
Nina	Moss	IAIS Secretariat		nina.moss@bis.org	M
Tim	Mullen	NAIC	United States	tmullen@naic.org	M
Catherine	Munt	CEA	Belgium	munt@cea.eu / molina@cea.eu	O
Radhakrishnan	Nair	IRDA	INDIA	rkn@irda.gov.in	M

David	Oakden	Office of the Superintendent of Financial Institutions Canada	Canada	david.oakden@osfi-bsif.gc.ca	M
Toshihiro	Okamura	Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co.,Ltd.	Japan	toshihiro.okamura@tmnf.jp	O
Kjersti	Okstad	The Financial Supervisory Authority of Norway	Norway	kjersti.okstad@finanstilsynet.no	M
Makoto	Okubo	Nippon Life Insurance Company	Japan	ookubo23768@nissay.co.jp	O
James	Olsen	Property Casualty Insurers Association of America	USA	james.olsen@pciaa.net	O
Noriyasu	Ozawa	Sumimoto Life Insurance Company	USA	ozawa@sumitomolife.com	O
Kyoung Gook	Park	Financial Supervisory Service	Republic of Korea(South Korea)	kgpark@fss.or.kr	M
Romain	Paserot	AUTORITE DE CONTROLE PRUDENTIEL	France	romain.paserot@acp.banque-france.fr	M
Alastair	Paterson	Financial Services Authority	UK	alastair.paterson@fsa.gov.uk	M
Flemming	Petersen	Danish FSA	Denmark	fp@ftnet.dk	M
Bryan	Pickel	Prudential International Insurance	USA	bryan.pickel@prudential.com	O
Michael	Poulding	Guernsey Financial Services Commission	Guernsey	mpoulding@gfsc.gg	M
Gregor	Pozniak	AMICE	Europe/Belgium	gregor.pozniak@amice-eu.org	O
Don	Preston	Swiss Re	USA	don_preston@swissre.com	O
Kimberly	Raisbeck	Group of North American Insurance Enterprises	USA	kimberly.raisbeck@cna.com	O
Marcelo	Ramella	Bermuda Monetary Authority	Bermuda	mrabella@bma.bm	M
James	Rech	International Actuarial Association	USA	jrech@cox.net	O
Julien	Reid	Autorité des marchés financiers (Québec)	Canada	julien.reid@lautorite.qc.ca	M
Jean yves	Rimaud	Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA	Switzerland	jeanyves.rimaud@finma.ch	M
Denise	Ruggiero	Farmers Insurance	United States	denise.ruggiero@farmersinsurance.com	O
Joel	Sander	Oklahoma Insurance Department	USA	Betty.Barber@oid.ok.gov	M
Stephan	Schmitz	BaFin	Germany	Stephan.Schmitz@bafin.de	M
Thomas	Schmitz-lippert	Federal Financial Supervisory Authority	Germany	VorzimmerINT@bafin.de	M
Mitchell	Scott	Cayman Islands Monetary Authority	Cayman Islands	k.fletcher-barrett@cimoney.com.ky	M
Lauren	Scott	American Council of Life Insurers	USA	laurenscoff@acli.com	O
Robert	Seward	Financial Services Authority	UK	robert.seward@fsa.gov.uk	M
Daniel	Sigrist	Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA	Switzerland	daniel.sigrist@finma.ch	M
Nancy	Sinclair	IAIS Secretariat		nancy.sinclair@bis.org	M
Bertil	Sjöö	Finansinspektionen	Sweden	bertil.sjoo@fi.se	M
James (prefer	Slape	Texas Department of Insurance	USA	doug.slape@tdi.state.tx.us	M

doug)					
Leonard	Smith	American Council of Life Insurers	USA	bradsmith@acli.com	O
David	Snyder	American Insurance Association	USA	dsnyder@aiadc.org	O
Ethan	Sonnichsen	NAIC	USA	esonnich@naic.org	M
Andrew	Stolfi	NAIC	USA	andrew.stolfi@illinois.gov	M
Shogo	Suzuki	Nippon Life	Japan	s-suzuki@nliinter.com	O
Craig	Swan	Bermuda Monetary Authority	Bermuda	cswan@bma.bm	M
Richard	Thorpe	Financial Services Authority	UK	richard.thorpe@fsa.gov.uk	M
Pfeiffer	Thorsten	Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA	Switzerland	thorsten.pfeiffer@finma.ch	M
Shunsuke	Tomioka	Meiji Yasuda Life / Japan	Japan	s.tomioka@meijiyasudany.com	O
Alastair	Tosh	Financial Services Authority	UK	alastair.tosh@fsa.gov.uk	M
Koichi	Uzuka	FSA Japan	Japan	koichi.uzuka@fsa.go.jp	M
David	Vacca	NAIC	USA	dvacca@naic.org	M
Marco	van Hengel	De Nederlandsche Bank	The Netherlands	M.van.hengel@dnb.nl	M
Hanne	van Voorden	De Nederlandsche Bank	The Netherlands	j.p.van.voorden@dnb.nl	M
Gabe Shawn	Varges	FINMA		gabe.shawn.varges@finma.ch	M
Sebastian	von Dahlen	IAIS Secretariat		sebastian.von-dahlen@bis.org	M
Richard	Walker	Guernsey Financial Services Commission	Guernsey	rwalker@gfsc.gg	M
Stuart	Wason	Office of the Superintendent of Financial Institutions Canada	Canada	stuart.wason@osfi-bsif.gc.ca	M
TingShi	Wei	Insurance Department, Financial Supervisory Commission	Chinese Taipei	tswei@ib.gov.tw	M
Peter	Windsor	IAIS Secretariat		peter.windsor@bis.org	M
Ryan	Workman	NAIC	USA	rworkman@naic.org	M
Paul	Wright	Institute of International Finance	USA	pwright@iif.com	O
James j.	Wrynn	State of New York Insurance Department	USA	jwrynn@ins.state.ny.us	M
Jeffery	Yong	IAIS Secretariat		jeffery.yong@bis.org	M

附件二

出席 2011 年 5 月國際保險監理官協會(IAIS) 工作小組會議會議報告

100 年 6 月 7 日

報告人：洪延欣

本會派駐紐約代表辦事處

本處於 2011 年 5 月 3 日至 13 日派員陪同本會保險局出席國際保險監理官協會(IAIS)於美國堪薩斯市所舉辦之工作小組會議(Working Party Meetings)。本處出席與會之小組會議包括金融穩定委員會、宏觀審慎政策及監理工作小組、公司治理與法令遵循工作小組、保險詐欺工作小組等。本次參與會議情形與建議事項如下：

壹、會議情形：

一、金融穩定委員會(Financial Stability Committee, FSC)：

- (一) IAIS 配合 G20 金融穩定理事會(Financial Stability Board, FSB)，於 2009 年 10 月間成立金融穩定委員會(FSC)。本次 IAIS 工作小組會議於 5 月 3 日至 6 日舉行 FSC，僅限 IAIS 會員參加，出席會員國家尚包括日本、美國、法國、奧地利、瑞士、加拿大、英國、澳洲等。
- (二) 本次 FSC 會議係為 2011 年 9 月之金融穩定理事會(FSB)為會前準備，主要討論議題包括如何將具有系統性風險之保險業納入整體金融穩定之監理，並應於 2011 年 5 月 24 日在德國法蘭克福與 FSB 工作小組召開 workshop 前，確定下列事項：
 1. 針對選定保險業為國際系統性重要金融機構 (globally systemically important financial institutions, G-SIFI)之方法論確定大綱，並提供給 FSB。
 2. 本次會議所擬定之保密協定內容，應請保險業提供意見，希冀參與調查之(再)保險業者均能同意提供資料予主管機關，主管機關檢視業者提供資料有無不實後，再將資料轉予 FSC，FSC 工作小組與研析人員亦應簽署保密協定，俾利於 5 月 24 日開始進行調查。
- (三) 前述有關(再)保險業者資料蒐集、提供程序及保密協定等內

容略以：(流程圖如附件)

1. 為建立指標與評估(再)保險業者是否為系統性重要，IAIS 預計於 2011 年 6 月底要求選定之(再)保險業者陳報保險集團資料。
2. 資料蒐集將由各國主管機關進行，各國主管機關應依當地相關法令在符合保密原則並可將資料傳遞予 IAIS 等原則下進行資料蒐集。如資料之搜集屬(再)保險業者主動呈報，(再)保險業者應簽署書面聲明，同意傳遞資料予 IAIS，及提供特定資料以外之資料摘要予 FSB。
3. 各國主管機關應就與資料蒐集、傳遞有關之問題予以回復，並於 2011 年 7 月進行首次品質確認測試(the initial quality assurance testing)。
4. 各國主管機關應針對個別(再)保險業者所提供之資料，透過經事先同意之保密與安全途徑傳遞予 IAIS。
5. 所有資料將被安全存放於 IAIS，逾保存年限後將予銷毀(保存年限尚未決定)。
6. 僅有 IAIS 秘書處成員、FSC 專案小組成員可取得該等資料，惟應先行簽署保密協定。簽署保密協定人員不得將資料提供予未簽署保密協定以外之第三人，並應遵守下列事項：
 - (1)不得透過任何電子或實體傳送方式傳遞存放於 IAIS 之資料。
 - (2)不得以保險監理者名義使用各國主管機關所傳遞予 IAIS 之資料。
 - (3)不得於 FSC 專案小組職責以外之目的使用各國主管機關所傳遞予 IAIS 之資料。
7. IAIS 將運用該等資料建立相關指標，以利於 2011 年 8 月中針對(再)保險業者是否為系統性重要進行評估。
8. 各項指標評估結果及屬系統性重要之(再)保險業者公司名稱將於 2011 年 8 月底提供予 FSC 及執行委員會(Executive Committee)，而個別(再)保險業者之特定資料均不得於

IAIS 組織內揭露。該等評估結果經 FSC 及執行委員會評估後，相關評估摘要將於 2011 年 9 月提交予 FSB，俾利與 FSB 討論何(再)保險業者屬於國際系統性重要之保險業者(G-SIFI)。

(四) 針對選定保險業者是否屬 G-SIFI 之方法論，相關 Methodology、Measures、Resolutions 三篇報告係分由三個工作小組準備，惟內容應予以連貫一致。初步討論結果，進行評估之對象為資產超過 1,500 億美元或國際金融活動超過 5%之(再)保險業者，如公司符合資產規模條件，但主管機關可以確認其未從事國際金融活動者，如日本郵政保險公司，應可以免對其做調查。

(五) FSC 主席並強調，一旦方法論確定，即可進行調查，(再)保險業者經歸類為 G-SIFI 後，不可再質疑 G-SIFI 之選擇，未來 IAIS 亦將每年進行資料蒐集，每 3 至 5 年檢視方法論之妥適性。如何來降低其風險，其方法、措施之選擇要慎重。

二、宏觀審慎政策及監理工作小組(Macroprudential Policy and Surveillance Working Group, MPSWG)：

(一) 本次於 5 月 5 日舉行之 MPSWG 小組會議，為一新成立之工作小組，出席會員國家尚包括加拿大、英國、紐西蘭、澳洲、日本、美國、法國等。該 MPSWG 主席暫由 IAIS 秘書處一經濟顧問擔任，正洽有無會員有意主動擔任。

(二) MPSWG 為 FSC 工作小組之一，主要目的在於建立宏觀政策架構予 IAIS FSC 為參考並視情況修正，其中包括對全球性宏觀監督架構的發展，及對監督人員使用於辨識、評估、監督及削弱系統風險導致之嚴重後果的各項工具進行評斷。

(三) 前述 FSC 之方法論中，有關 G-SIFI 之評估指標訂定，係由 FSC 副主席 Elise Liebers 帶領一專案小組負責研究，此項研究成果未來會做為 MPSWG 之工作項目。

三、 公司治理與法令遵循工作小組(Governance and Compliance Subcommittee, GCS)：

本次於 5 月 11 日至 12 日舉行之 GCS 小組會議，出席會員國家尚包括新加坡、日本、印度、美國、加拿大、杜拜、英國、荷蘭、德國、法國等，並有其他觀察員(observers)參與討論。會議討論重點如下：

(一) 針對國際保險監理核心原則(Insurance Core Principles, ICP)¹ 原則 8(ICP8)－風險管理與內部控制核心原則，檢視各國所提書面意見並修正 ICP8 各點內容：

1. 本會所提修正意見與工作小組處理情形：

本會針對 ICP8 所提書面意見共計 10 項，其中 7 項涉及文字、文法修正及前後文一致性之部份，GCS 於會前已採納本會意見，修正相關 ICP8 原則內容，其他 3 項書面意見則由本會代表發言並於會中討論。會議情形如下：

(1)本會修正意見：第 8.2.13 點有關各保險業者之內部控制功能單位應避免利益衝突之原則，建議應列舉衍生利益衝突之情形，俾利業者遵循。

會議結論： GCS 說明 ICP8 為一原則性規定，爰未針對利益衝突情形為列舉說明，但擬於日後所提供之教育訓練課程或進一步之細則文件提供相關資訊。

(2)本會修正意見：第 8.6.5 點第 4 項原則訂有有關保險業內部稽核單位應依保險業之規模、複雜性、風險、法律責任等，分析單位資源之適當性，包括人力、預算等，並將分析結果向董事會或所隸屬之稽核委員會陳報，惟第 8.3.2 點第 3 項及第 8.4.3 點第 3 項有關風險管理單位及法律遵循單位應向董事會陳報之單位資源分析結果，卻無第 8.6.5 點所列之分析依據，爰建議 GCS 就此三項原則作成一致性之敘述。

會議結論：GCS 就美國對於第 8.3.2 點、第 8.4.3 點及

¹ 本次 IAIS 工作小組會議所討論修訂之各項 ICP、Glossary、ComFrame 等，可逕至 IAIS 網站查詢 <http://www.iaisweb.org/index.cfm>

第 8.6.5 點所提之修正意見，已修正該三點原則，亦即，董事會可要求風險管理單位、法律遵循單位及內部稽核單位向董事會陳報相關資訊(as required by the Board)，故各點列舉之應陳報資訊，董事會可依比例原則要求各單位是否應按保險業之規模、複雜性、風險、法律責任等分析單位資源之適當性，以賦予董事會彈性，爰不再作進一步修正。

- (3) 本會修正意見：第 8.5.5 點第 6 項有關保險要精算單位針對保單紅利或其他給付應予評估並提供建議一項，該項保單紅利英文原文為 dividends，惟 dividend 一詞於金融業界均指公司所發之股利，為利區隔避免誤導，建議將英文原為改為 policy dividends.

會議結論：GCS 與會會員均贊同本會修正意見並同意修正。

2. 其他討論議題重點：

- (1) 內部管理功能委外：第 8.0.6 點有關保險業應授權相關單位執行風險管理、法律遵循、精算及內部稽核等功能之原則規定，GCS 考量部份保險業者依其業務性質、規模及業務複雜性，已將部份內部管理功能委託第三人處理，爰於該點加註並參照第 8.2.8 點及第 8.7 點有關該等內部管理功能得委外之用語。
- (2) 集團組織(group structure)：第 8.0.9 點、第 8.0.10 點敘及有關保險業集團可依法人組織架構、產品線或地區別等採用不同之管理架構，惟集團應確保相關資訊均可有效傳遞至集團高階主管(at the head of the group)，惟與會會員對於該名詞表達不同意見，如日本代表表示最上層控股公司如僅為財務性持有，而實際管理單位為第二層之控股公司，該等重要資訊應有效傳達至第二層控股公司，爰建議應進一步針對 the head of the group 作進一步解釋。GCS 對此表示將評估是否擬於 Glossary 就該名詞作一定義。

(二) 修正涉及 GCS 所負責之 ICP Glossary 名詞解釋：

本次討論名詞解釋重點如下：

1. 董事會(Board of Directors)：有關董事會之定義，因德國公司之董事會多採二元模式(Two-tier Board)，即公司內部存有一監督董事會(Supervisory Board)及經營董事會(Management Board)，爰德國代表建議應於定義中予以區別，另有會員提出擬採納巴塞爾銀行監理委員會(BCBS)於99年10月發布之「強化公司治理原則」²中有關董事會之定義，惟GCS決議：因二元模式董事會已於ICP7保險業公司治理核心原則第7.0.5點及第7.0.6點中已明確定義，爰於Glossary中針對董事會僅採簡化之定義，不再贅述，並刪除有關Management Board之定義。
2. 母國與地主國(Home Jurisdiction and Host Jurisdiction)：此二定義主要運用於ICP4有關營業許可(Licensing)核心原則³。GCS決議：母國即指保險業所組織設立之國家或總公司(head office)之所在國，地主國即指保險業於母國所在地以外營業之國家；另有關會議討論涉及跨境服務是否應取得當地主管機關許可、歐盟地區特殊情況等，均回歸至ICP4之原則規定，無需於Glossary中贅述。
3. 高階管理者(Senior Management)：為與ICP7公司治理核心原則定義一致，GCS決議：高階管理者係指依據董事會所制定之策略、政策或程序，負責管理保險業日常業務之個人或群體。

(三) 初步討論跨境保險集團監管之共同框架(Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups ComFrame)模組3有關跨境保險集團(IAIG)公司治理架構之質化與量化標準：

1. GCS主席首先介紹ComFrame之架構，該架構共分為五個模組，簡述如下：

(1) 模組1主要針對IAIG予以定義，並制定IAIG之辨認

² <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>

³ http://www.iaisweb.org/_temp/ICP_4_Licensing_standards_and_guidance_material.pdf

程序。

- (2) 模組 2 主要依風險管理、透明化等面向，制定 IAIG 集團之管理架構、業務內容、集團內部交易往來、緊急應變計畫之分析標準。
 - (3) 模組 3 主要針對 IAIG 之公司治理架構、風險管理、資產負債與投資管理、資本適足等訂定質化與量化標準。
 - (4) 模組 4 主要制定針對 IAIG 跨國監理合作之原則、各國主管機關角色、合作方式、監理機關聯繫會議 (supervisory college) 之運用、危機處理程序、資料申報與公開項目等。
 - (5) 模組 5 則用以處理司法管轄權之問題。
2. 本次會議主要初步討論模組 3 中有關 IAIG 公司治理架構之質化、量化標準，與會人員僅就 ComFrame 標準 (Standards)、規範 (Parameter)、細則 (Specification) 各項內容提供初步意見，並無作深入之討論。相關重點如下：
- (1) 有關第 M3E1a-1 項 ComFrame 標準，IAIG 公司治理架構應保護保單持有人利益一節，應考慮加註利害關係人 (stakeholders)。
 - (2) 有關第 M3E1a-2-3 項規範，IAIG 母公司董事會成員，應有適當之人數具有適當之學識、工作經驗等，與會人員表示適當之人數並不明確，且應加註母公司董事會成員應具有獨立性，並建議該項規範應列入細則而非規範。
 - (3) 有關第 M3E1a-4 項 ComFrame 標準，IAIG 之經理人，包括董事會成員、高階經理人、重要內部管理人員與主要股東之適格性部分，與會人員建議主要股東之適格性應另予以訂定。而第 M3E1a-4-1 項規範有關 IAIG 經理人之能力應符合適格性要求一節，與會人員建議是否於此規範加註經理人應具有獨立性及獨立決策之能力。
 - (4) 有關第 M3E1a-12 項 ComFrame 標準，IAIG 應向主管

機關提報精算師評估報告一節，與會人員建議應將此節之標準、規範與細則納入 ICP8 原則中。

四、保險詐欺工作小組(Insurance Fraud Working Group, IFWG)：

- (一) 本次於 5 月 12 日至 13 日舉行之 IFWG 小組會議，出席會員國家尚包括美國、德國、法國、英國等，並有其他觀察員(observers)參與討論。
- (二) 本次會議主要討論 ICP21－防制詐欺(Countering Fraud in Insurance)及 ICP22－防制洗錢與打擊資助恐怖分子(Anti-money laundering and combating the financing of terrorism, AML/CFT)。其中 ICP21 於本次小組會議中並無多作討論，與會人員多著墨於 ICP22，惟並無重大修正，多為文字加註、修正，並進行 ICP22 內容與防制洗錢金融行動小組(Financial Action Task Force on Money Laundering, FATF)所發布 AML/CFT 國際標準內容之一致性調整，我國對此二 ICP 並無提出修正意見。其他會議討論重點如下：
 1. 主席首先說明 ICP22 係訂定有關主管機關如何強化保險業者防制洗錢與打擊資助恐怖份子之核心原則，主要應用於主管機關，另依據 ICP22 所制定之指導文件(Application Paper)，則主要用以提供保險業者有關 AML/CFT 相關資訊及有效防制之指導方針，兩者文件之應用對象有所區隔。
 2. 主席並說明 FATF 刻正針對 AML/CFT 國際標準之「40+9 項建議」進行審視⁴，且 FATF 擬於 2012 年 2 月完成該等國際標準之審視與新標準之公佈，雖 IAIS 擬於 2011 年 10 月完成各項 ICP 審視並同時發布前述指導文件，鑒於前述指導文件應考量 FATF 所新修訂之 AML/CFT 國際標準，爰 IFWG 擬建議 IAIS 技術委員會(Technical Committee)延後有關指導文件之發布日期。
 3. 與會之觀察員業者(美國壽險公會，American Council of Life Insurance, ACLI)表示，鑒於 FATF 現行制定 AML/CFT

⁴ http://www.fatf-gafi.org/document/28/0,3746,en_32250379_32236920_46266908_1_1_1_1,00.html

國際標準多為銀行業專家，欠缺保險業專家，該等國際標準多為銀行業量身訂作，ICP22 擬導入 FATF 之國際標準，將致部份原則有窒礙難行之處，爰強烈建議 IFWG 或 IAIS 相關組織，應積極參與 FATF 國際標準之修訂，以求部份標準適切符合保險業經營狀況。

貳、美國外國帳戶課稅遵行法(FATCA)相關議題：

本處利用本次出席 IAIS 會議空檔與各國與會人員談及有關美國訂於 2013 年起施行之外國帳戶課稅遵行法(FATCA)對金融業之影響，相關會談重點如下：

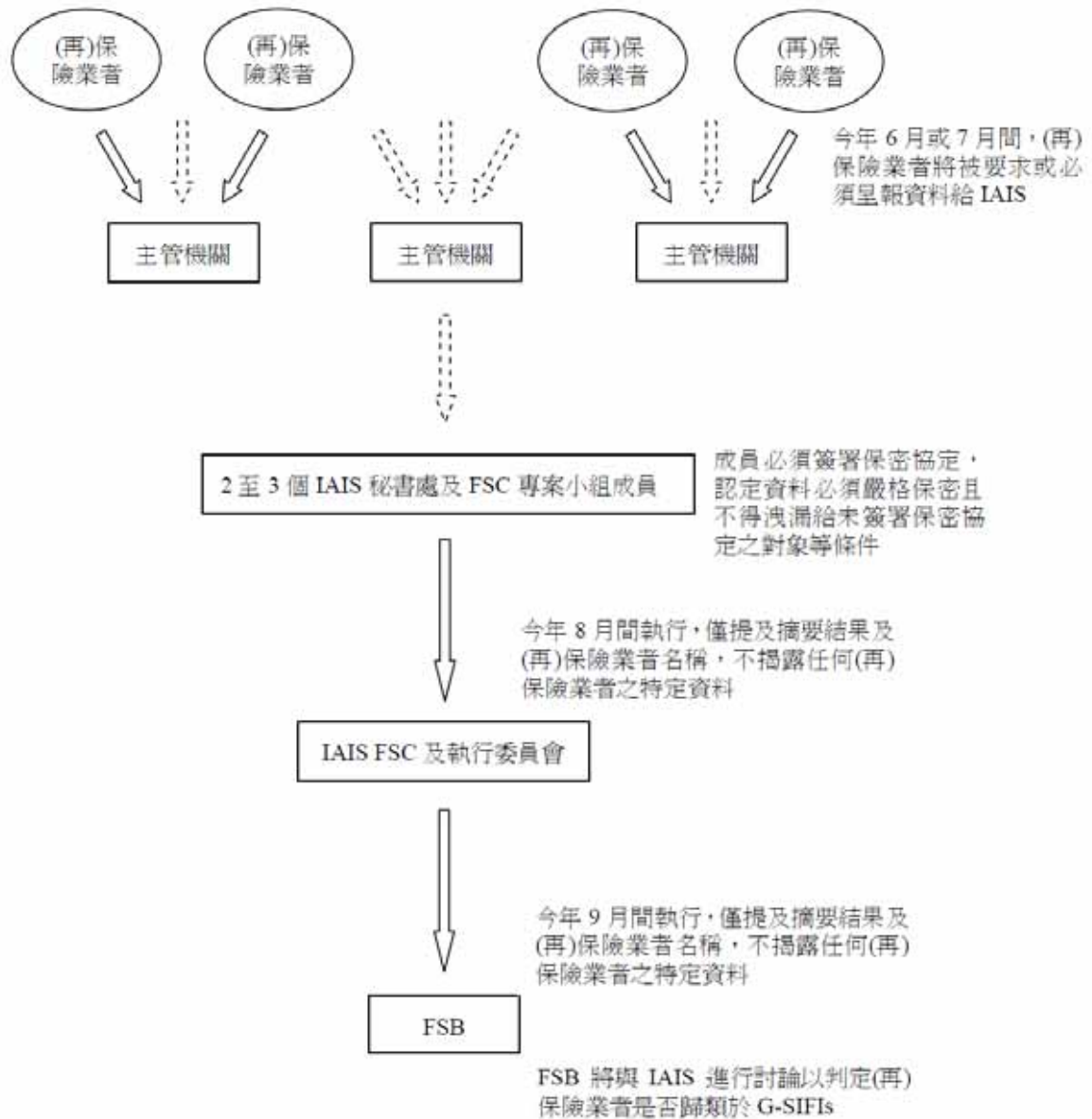
- (一) 日本金融廳國際處副處長 Mr. Hiro Hayasaki 表示，日本銀、保、證等金融業者對此規定相當關注，已向金融廳及日本大藏省表達意見，惟大藏省說明此為美國賦稅議題，並支持 IRS 此次防堵國人逃漏稅之政策，另日本金融業者雖已直接向美 IRS 表達意見，但並無顯著效果。
- (二) 百慕達保險業協會主席(駐華府)Mr. Bradley Kading 表示，FATCA 對壽險業者影響顯著，但 IRS 僅於 FATCA 執行草案中授權美國財長可將保險公司及特定保險商品納入或除外適用，為使保險業受影響範圍縮小並明確化，百慕達保險業協會刻正積極向美國國會遊說，朝直接修法方式將保險業適用範圍納入 FATCA 法案中。
- (三) 歐洲保險與再保險聯盟(CEA)非壽險政策顧問 Ms Katherin Hoppe 表示，CEA 於 99 年間針對 FACTA 及 2010-60 Notice 等規範向 IRS 提出書面意見，該等書面意見略以：CEA 認為壽險業並無 FATCA 要求申報之客戶資料，且除非支付顯著成本及克服極大困難，將難以向保戶取得上開資料，考量成本效益問題，向 IRS 提出排除外國產險及意外險公司、再保公司及健康險公司適用 FATCA，及外國壽險公司自 2013 年起於特定情況下適用 FATC 等建議。
- (四) 另與英、加、法、德、荷、澳、波蘭、芬蘭、杜拜等國保險監理官代表討論 FATCA 對保險業之影響，僅有芬蘭代表知

悉該法案內容，芬蘭代表說明該國壽險業者對此表示關切，已直接向美國財政部表達意見；至其他國家代表則表示將針對此一法案進行了解對於國內業者之影響，如有後續資訊，將進一步提供本處參考。

參、結論與建議：

- (一) 本次金融穩定委員會(FSC)主要任務即於確認有關 G-SIFI 方法論中，確認有關(再)保險業者資料蒐集、傳遞與保密條款之程序，俾利 IAIS 建立相關評估指標，我國保險業者之規模雖尚未達目前暫定之調查標準(資產超過 1,500 億美元)，但仍應持續派員與會及注意 IAIS 所發布之 G-SIFI 評估指標，以作為本會監理之參考。
- (二) 本次其他工作小組會議多針對國際保險監理核心原則(ICP)進行審閱與修訂，該等 ICP 原則之修定係為一持續性之過程，且各國主管機關均指派同一人出席特定工作小組並長期投入，故各與會人員對於特定之 ICP 原則甚為熟稔(如日本、德國、杜拜、新加坡、美國、加拿大等)，各工作小組主席對於該等經常參加與會人員所提之 ICP 原則之修正意見，亦極為重視，爰建議本會可比照其他國家之作法，指定一保險專業人才持續參加重要之工作小組會議，以提高本會於 IAIS 之能見度與影響力。

附件：主管機關與 IAIS 針對(再)保險業者資料蒐集、提供程序





Solvency and Actuarial Issues Subcommittee (SSC)

4 - 6 May 2011
Kansas City, USA

**The Westin Crown Center
1 East Pershing Road, Kansas City
Missouri 64108, U.S.A.
Telephone (816)-391-4417**

Draft Agenda¹ (Members and Observers) as of 28 April 2011

Wednesday 4 May

8.30 am - 10.00 am

1. Opening of SSC Meeting
 - Remarks from the Chair
 - Apologies
 - Confirmation of previous minutes
2. Approval of the Draft Agenda
3. Presentations followed by discussions on how IAIGs manage their risks
 - Presentation by CNA Financial

Coffee break 10.00 am to 10.30 am

- Presentation by Genworth Financial

Lunch 12.00 pm to 1.00 pm

4. Update Reports
 - Chair: General notes on April Meetings, others
 - Secretariat update: Setup of ComFrame Oversight Group and Supervisory Forum, others
 - Other Working Parties (JVWG, IGSC, others)
 - Other Bodies (EC, NAIC, EIOPA, IAA, IMF, FSI)
5. Updates from members on developments in their jurisdictions (*on exception basis*)

¹ There will be an option to have a short closed session at the end of each day should Members require.

Coffee break 2.30 pm to 3.00 pm

6. ComFrame – Update on the ComFrame Task Force 6 April meeting in Basel (Jointly with Monica Mächler, Chair of the ComFrame Task Force)
 - Follow-up of the ComFrame TF 6 April meeting: Restructuring of Elements, proposed Discussion Document on Quantitative Requirements, etc.
7. ComFrame draft paper discussions – ERM
 - Discussions on related proposal of the *Discussion Document on Quantitative Requirement*.
 - Discussions on supervisory requirements, parameters and specifications - quantitative and qualitative requirements, calibrations and specific measurements and approaches to reconciliations of differences in specifications

Meeting finishes at 5.00 pm**Thursday 5 May****8.30 am – 10.00 am**

8. Discussion on solvency related ICPs (except ICP 14)
 - Draft Supervisory Review and Reporting Standards and Guidance - possible supervisory material to be adopted in 2012
 - Other solvency related ICPs - comments received during the consultation

Coffee break 10.00 am to 10.30 am

9. Presentation by Genworth Financial
10. Basel III reforms – possible implications for insurance solvency standards
11. Quality of Capital and Liquidity
 - Following the discussions at last meeting, review quality of capital issues, (including revising the approach to hybrid instruments, and analysing new instruments such as convertible debt and bail-in instruments) and draft IAIS supervisory material having regard to relevant BCBS developments by September 2011 taking into consideration FSB recommendations.
12. Solvency Information Exchange

- Develop solvency information exchange mechanisms to support member jurisdictions to review supervisory methodologies and to benchmark approaches and facilitate regular information sharing on how solvency requirements are implemented (or planned to be implemented) in major jurisdictions, with particular focus on the US Solvency Modernization Initiative (SMI) and European Solvency II.

Lunch 12.00 pm to 1.00 pm

13. Discussion on ICP14 – comments received during the consultation – (Jointly with Stuart Wason; Chair of the Joint Valuation Working Group)

Coffee break 2.30 pm to 3.00 pm

14. ComFrame draft paper discussions – Capital Adequacy
 - Discussions on related proposal of the *Discussion Document on Quantitative Requirement*.
 - Discussions on supervisory requirements, parameters and specifications - quantitative and qualitative requirements, calibrations and specific measurements and approaches to reconciliations of differences in specifications

Meeting finishes at 5.00 pm

Friday 6 May

8.30 am – 10.00 am

15. ComFrame draft paper discussions – Internal Models
 - Discussions on related proposal of the *Discussion Document on Quantitative Requirement*.
 - Discussions on supervisory requirements, parameters and specifications - quantitative and qualitative requirements, calibrations and specific measurements and approaches to reconciliations of differences in specifications
16. ComFrame draft paper discussions – Investment
 - Discussions on related proposal of the *Discussion Document on Quantitative Requirement*.

SSC 2.1

- Discussions on supervisory requirements, parameters and specifications - quantitative and qualitative requirements, calibrations and specific measurements and approaches to reconciliations of differences in specifications

Coffee break 10.00 am to 10.30 am

17. ComFrame draft paper discussions – Valuation

- Discussions on related proposal of the *Discussion Document on Quantitative Requirement*.
- Discussions on supervisory requirements, parameters and specifications - quantitative and qualitative requirements, calibrations and specific measurements and approaches to reconciliations of differences in specifications

18. Review of the Glossary work – comments received during consultation

19. Planning for next meeting

20. Other business

Meeting adjourned at 12.00 pm



International Association of Insurance Supervisors
ICP Coordination Group
9-10 May 2011, Kansas City
Draft Agenda

9 May	
9:00-12:00	<ol style="list-style-type: none"> 1. Approval of the agenda 2. Confirmation of working parties progress in achieving key dates 3. Glossary <ul style="list-style-type: none"> - Update on comments received by 3 May - Discussion of terms with unresolved issues
13:00-17:00	<ol style="list-style-type: none"> 4. Discussion of overall ICP comments from consultation 5. Discussion of issues raised by subcommittees 6. ICPs with significant unresolved issues
10 May	
8:30-12:00	<ol style="list-style-type: none"> 7. Overview of 9 May discussion (Monica Mächler will join by teleconference) 8. Discussion of way forward to achieve 19 May deadline for resolution of comments from consultation and revised ICP material



International Association of Insurance Supervisors

Market Conduct Subcommittee

Meeting on 10 May 2011

The Westin Crown Center
1 East Pershing Road, Kansas City
Missouri 64108, USA

Agenda

8.30 – 9.00	<ol style="list-style-type: none">1. Introductions and approval of the agenda2. Report from the Chair, including<ul style="list-style-type: none">• Update on developments at OECD• Update from Insurance Fraud Working Group3. Update from jurisdictions and international organisations on recent and forthcoming market conduct activities and publications (on an exception basis)
9.00 – 10.00	4. Discuss and review of consultation comments on the ICPs which relate to ICP 19: Conduct of Business
10.00 – 10.30	<i>Coffee</i>
10.30 – 12.00	<ol style="list-style-type: none">5. Discuss and review of consultation comments on the ICPs which relate to ICP 18: Intermediaries6. Confirm market Conduct Glossary terms
12.00 – 13.00	<i>Lunch</i>
13.00 – 14.30	7. Policyholder protection schemes: update on ComFrame; review of progress in analysing approaches and discussion of next steps
14.30 – 15.00	<i>Coffee</i>
15.00 – 17.00	<ol style="list-style-type: none">8. Discussion on future workplan, including potential work on:<ul style="list-style-type: none">• Preparation of training material

	<ul style="list-style-type: none">• Financial education• Supervisory approaches to market conduct (including supervisory review and reporting)• Any other potential areas of work <p>6. Next meetings</p> <ul style="list-style-type: none">• 23-24 August, Basel• During week commencing 14 November, Singapore• Meetings in 2012 <p>7. Any other business</p>
--	---

The meeting is open to both Members and Observers. However, there will be an option to have a short closed session at the end of the day should Members require.



International Association of Insurance Supervisors

Accounting and Auditing Issues Subcommittee Meeting

11-12 May 2011
Kansas City

Draft Agenda

The meeting will be open to both Members and Observers except for the Member only session on 12 May at 9:00. However, there will be an option to have a short closed session at the end of the day should Members require.

11 May 2011

8:30 -9:30	<ol style="list-style-type: none"> 1. Introductions and approval of the agenda 2. Update from and input into engagement with external bodies <ul style="list-style-type: none"> – Monitoring Group – IAASB CAG meeting – IFIAR meeting – IASB Advisory Council 3. Feedback and update on comments to: <ul style="list-style-type: none"> – IASB ED Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities – IASB Request for Views – Effective Dates and Transition Methods – IFRS Foundation Monitoring Board’s Consultative Report on the Review of the IFRS Foundation’s Governance – Proposed IAASB Strategy and Work Program for 2012–2014
9:30 – 12:00	<ol style="list-style-type: none"> 4. Presentation from the IAASB about active projects of relevance to insurance supervisors <ul style="list-style-type: none"> – Audit quality, auditor reporting, auditor responsibilities relating to other information in documents containing audited financial statements, and internal audit – IAASB ED on Clarification of the Status and Authority of New IAPS and the Audit of Complex Financial Instruments – IAASB Discussion Paper - The Evolving Nature of Financial Reporting: Disclosure and Its Audit Implications
12:00 – 13:00	Lunch
13:00 – 17:00	<ol style="list-style-type: none"> 5. ICP 20, Standards and Guidance <ul style="list-style-type: none"> – Feedback from consultation – Resolution of feedback from consultation

There will coffee breaks at approximately 10:00 and 15:00

	<ul style="list-style-type: none"> – IASB Insurance Contracts – presentation and disclosure 6. ComFrame – general update and AAISC role 7. ComFrame – Module 3, Element 5a - Valuation
--	---

12 May 2011

8:30 – 10:00	8. Closed session – Members only
10:30 – 12:30	<ul style="list-style-type: none"> 9. ComFrame Module 4 Element 9 – List of supervisory reporting items 10. ComFrame Module 4 Element 10 – List of public disclosure items 11. Any other business



International Association of Insurance Supervisors

Accounting and Auditing Issues Subcommittee Meeting

12-13 May 2011
Kansas City

Draft Agenda

The meeting will be open to both Members and Observers. However, there will be an option to have a short closed session at the end of the day should Members require.

12 May 2011

13:00 – 17:00	<ol style="list-style-type: none"> 1. Introductions and approval of the agenda 2. Discussion of Insurance Working Group papers and outstanding issues for the Insurance Contracts project including: <ul style="list-style-type: none"> – Volatility related issues – Contract boundaries – Participating contracts – Short duration contracts – eligibility to use premium allocation approach – Reinsurance practical issues – Residual margin/composite margin
---------------	--

13 May 2011

8:30 – 12:00	3. Discussion of Insurance Working Group papers continued with IASB staff joining by teleconference (to be confirmed)
13:00 – 17:00	<ol style="list-style-type: none"> 4. ICP 14, Standards and Guidance <ul style="list-style-type: none"> – Feedback from consultation – Resolution of feedback from consultation – IFRS – consistency 5. Any other business

There will coffee breaks at approximately 10:00 and 15:00