

行政院所屬各機關因公出國人員出國報告
(出國類別：國際會議)

出席 2019 年泰國保險監理委員會(OIC)
舉辦之國際保險監理研討會

服務機關：金融監督管理委員會

姓名職稱：保險局組長陳清源

派赴國家：泰國曼谷

出國期間：108 年 8 月 13 日至 8 月 16 日

報告日期：108 年 10 月 29 日

目 錄

| | |
|------------------------------|----|
| 第一章 前言..... | 1 |
| 第二章 歡迎致詞..... | 1 |
| 第三章 議題重要內容摘要..... | 3 |
| 一、 美國主要消費者保護法令介紹..... | 3 |
| 二、 市場分析..... | 4 |
| 三、 NAIC 市場分析工具及資料可視化之運用..... | 6 |
| 四、 市場監理相關法規介紹..... | 8 |
| 五、 保險創新與科技..... | 10 |
| 六、 保險運用大數據..... | 13 |
| 七、 利用創新及科技技術縮小保障落差..... | 14 |
| 第四章 心得與建議..... | 16 |
| 附件 1：會議議程..... | 19 |
| 附件 2：與會人員名單..... | 24 |
| 附件 3：會議照片..... | 25 |

第一章 前言

泰國保險監理委員會(The Office of Insurance Commission, Thailand)與美國保險監理官協會(The National Association of Insurance Commission, 下稱 NAIC)為增進泰國監理委員會人員及亞洲地區保險監理官對美國保險法規及監理實務之瞭解及掌握最新保險科技發展之脈動，特於2019年8月14日至15日在泰國曼谷舉辦國際保險法規與監理研討會，邀請美國愛達荷州 (Idaho)保險局局長(兼任 NAIC 財務長)Mr. Dean L. Cameron 以及 NAIC 執行長 Mr. Michael Consedine 等專家擔任各議題講座。

本次研討會議題包含美國主要消費者保護法、市場監理、市場分析、NAIC 未來策略及市場資料視覺化分析分享、保險創新及科技運用、保險業大數據應用、創新保險商品及服務許可等，均為近年國際間討論之重要保險議題，有助於掌握國際保險市場發展趨勢及美國監理經驗。本次研討會參加人員約 50 人，除泰國保險監理委會(OIC)約有 30 人參加外，其它是來自亞洲地區之保險監理官，計有不丹、汶萊、中國大陸、香港、日本、澳門、馬來西亞、新加坡、斯里蘭卡及台灣等計有 18 名與會。

第二章 歡迎致詞

泰國保險監理委員會(OIC)秘書長 Dr. Suthiphon Thaveechaiyagarn 表示，OIC 與美國保險監理官協會(NAIC)有簽訂雙方合作備忘錄(MOU)，因

此本次研討會係雙方依該備忘錄共同合作舉辦，並由 NAIC 負責提供相關議題之講師。T 君表示 NAIC 擁有相當多之資源且參與國際間各種重要保險議題之討論，因此本次研討會不僅可提供與會之保險監理官學習不同層面之最新監理技能及專業知識，例如大數據、人工智能、區塊鏈及物連網等科技技術之發展及應用，以及日常監理面對保險業發展相關問題之解決方式，同時也提供來自不同國家監理官意見交流的平台。

T 君表示泰國近期利用衛星技術測量乾旱所造成之損害，開發全球第一張指數型龍眼微型保險商品 (index Longan microinsurance)，以保障農民因乾旱所造成之損害，另外指數型保險還運用到稻米、玉米及漁業等。T 君並表示保險監理機關要能發揮監理效能，除首要須建構完善之法規，以利監督及執行外，尚須建置完整之保險資料庫，以便透過現代科技技術來監督及確保市場公平競爭，以維護消費者權益。T 君最後表示透過本次研討會，與會者不僅得以學習保險監理知識及最新保險市場發展趨勢，亦可提供來自不同國家或地區監理官互相交流意見及學習之機會，相信對於未來應用於監理保險相關業務上是有幫助的。

美國愛達荷州 (Idaho) 保險局局長 (兼任 NAIC 財務長) Mr. Dean L. Cameron 代表 NAIC 致詞表示，他是於 2019 年 1 月再度被州長任命為愛達荷州保險局局長，他的父親是保險經紀人，因此他與保險淵源很深。由於是他第一次到曼谷，因此他非常高興參加本次研討會。C 君會中分享他的監理經驗，他認為監理機關應重視普惠金融，提供民眾適宜的保險保障、確保銷售之保險商品是適合消費者、運用監理科技，即時掌握保險業財務資訊，協助相關監理工作、應維護消費者權益，尤其面對科技發展，保險業廣泛運用大數據，主管機關更應重視有無損及消費者權益之情事、推廣

保險教育，增進消費者保險常識，減少保險糾紛。C君表示此次研討會之議題是由 NAIC 與 OIC 共同規劃，內容更包含科技創新及運用，希望對所有與會者未來監理工作有所幫助。

第三章 議題重要內容摘要

一、 美國主要消費者保護法令介紹

美國為規範保險業銷售行為及保護消費者，擬定主要消費者保護的法令大致分為四種，不公平交易實務法 (Unfair Trade Practices Act)、不公平理賠處理法 (Unfair Claims settlement Practices Act)、不當中止保單實務法 (Improper Termination practices Act) 以及年金交易適合度模範法 (Suitability in Annuity Transactions Model Regulation)。

不公平交易實務法，主要係規範保險業不得從事之行為，包含保單內容製作不實說明或虛偽不實之廣告、或製作、發布或散布不實之書面資料而有損保險業形象，未保存交易紀錄，未建置爭議處理程序，以及未能提供理賠處理經過等。

不公平理賠處理法，係規範保險業不得為之不當理賠行為，包含對理賠申請人或保戶就相關事實作不實之說明的，未適時就理賠之通知回應申請人或保戶，未迅速啟動理賠調查，以給付低於保單應給付金額為手段迫使保戶或受益人採取訴訟，於完成理賠調查後未即時向保戶確認是否理賠。

不當中止保單實務法，主要規範應於保單契約條款中約定中止之條款，不得有以種族、膚色、國籍、性別、性傾向或婚姻狀態等為理由而予以中

止保單效力。年金交易適合度模範法，係規範保險業或保險仲介者於向保戶推介年金保險商品時，應要有適足合理之理由足資確信業務員所推薦之商品適合消費者，且確已考量消費者所揭露之事實或消費者的財務狀況或需求。

另外講師亦說明保險實務出現不當歧視之行為大致有，未確實依客戶實際危險等級試算費率，而一律適用同一費率、有以種族、膚色、國籍，性別及宗教為由拒絕承保、對於客戶投保財產保險有以不動產之座落地區或屋齡為由拒絕承保或加費、對於投保意外保險之客戶有以身心障礙為由拒絕承保或加費。

講師說明美國各州保險監理官為維護消費者權益及消弭市場不當行為，通常會採取一些方式，以導正市場失序或不正當銷售行為。例如，就不當行為予以執行檢查或調查、請受調查之保險公司或保經代公司說明案關爭議之銷售程序、舉行聽證會、調查相關證人以釐清案情、處罰鍰、中止或撤銷執照。

二、 市場分析

市場分析是利用一套具有架構及形式之系統工具，蒐集、組織和分析數據及其他資訊，該系統可讓監管機構快速辨識破壞整體市場秩序和特定市場行為的相關問題。NAIC 建置該系統係為增進監理效率、提高監理有效性、導引各州監理標準一致性、提升各州保險監理官間之合作。

市場分析可依保險監理官需要運用於不同層面，例如分析整體保險市場之趨勢及變化、篩選出異常及偏離監理標準之保險公司、分析特定保險公司之經營狀況、依監理機關之需要分析保險公司之特定經營指標。

NAIC 所使用之市場分析檢視系統 (Market Analysis Review System, 簡稱 MARS), 包含基礎分析 (Baseline Analysis)、第一階分析 (level 1 Analysis) 及第二階分析 (Level 2 Analysis) 等三階段, 依次採取不同分析資料, 以協助保險監理官解決面臨之市場行為問題, 分述如下。

(一) 基礎分析: 利用市場分析工具 (即前述 MAPT), 依據市場資料、財務資料對受監理公司評分, 評估公司評分, 評估整體市場以辨識出需要進一步作詳細分析的公司, 並使相關州監理機關得以就類似公司進行比較。評分內容包括: 消費者申訴、監理行動、保費資訊、過去受檢查情形、損失/費用/理賠資料、公司動態。

(二) 第一階分析: 利用分析工具找出業務或財務之異常原因且需進一步瞭解更多及分析的保險公司。美國各州保險監理機關可以利用市場分析檢視系統 (Market Analysis Review System) 檢視 NAIC 資料庫的相關資訊, 來作為監理之輔助資訊。該資訊內容包含, 公司營運與管理、財務比率、特別活動、保費資訊、市占率、損失/費用資料、拒賠/未賠案、申訴、市場行為年度報告等資料。第一階分析主要目的, 著重在 NAIC 資料庫中之使用, 利用該資料庫中之各種統一規格資料的詳細分析來辨識需要進一步分析的保險公司, 以及是否能與其他州或其他分析師分享相關資訊等。

(三) 第一階分析: 主要目的是幫助美國各州保險監理機關評估是否有需規範的市場問題或議題, 有助於釐清問題的原因及該問題的嚴重程

度。過程中可能需要州保險監理機關進行外部研議，例如檢視保險公司被申訴情形、保險公司網站、其他監理機關、或其他關於公司市場行為的資訊。檢視的內容包括：消費者申訴、公司活動、過去受檢查情形、州保險監理機關內的部門間溝通、市場分析、監理行動。

三、 NAIC 市場分析工具及資料可視化之運用

NAIC為使監理官可以及早辨識破壞市場秩序的因素及特定市場問題，使監理架構有效力及有效率，所建置的市場分析工具包括：

- (一) 市場分析優先化工具 (Market Analysis Prioritization Tool, 簡稱MAPT)：包括一個評分制度，就每一個保險種類，對保險公司於財務面、申訴、監理處置等資訊的比較。
- (二) 市場議題追蹤系統 (Market Initiative Tracking System, 簡稱MITS)：係一追蹤、分享各州調查某一家公司或某些公司或某特定之普遍性議題的系統，可以掌握對其他州可能造成影響的特定議題的情況。
- (三) 市場行為年度報告 (Market Conduct Annual Statement, 簡稱MCAS)：主要是蒐集市場行為的各項資料，將各州蒐集的詳細資料匯入NAIC，提供各州或全國性的資料分析使用，亦即由保險公司將與市場行為有關的核保、理賠等資訊依規定之格式報送到NAIC建置

的系統，供監理機關分析市場之用。

(四)市場分析檢視系統 (Market Analysis Review System, 簡稱MARS):

以問題引導之方式讓監理機關完成對一家保險公司的市場、財務資料的分析，包含一階分析及二階分析。

數據可視化是將可能之訊息和數據以圖形予以呈現。各州保險監理官透過將相關數字整理轉換成之圖表、圖形等，可以清楚觀察及理解數據中的趨勢，離群值和模式，監理官可進一步查看那幾家保險公司之經營指標與同業相比較呈現異常，例如保險費收入最高或最低之保險公司，有利監理官及早採取相關監理措施。

NAIC為利各州保險監理機關監理分析保險市場及及早採取相關監理措施，於2002年建置市場行為年度報告 (MCAS) 藉以蒐集保險視常相關資訊，提升一致性分析及保險公司間之業務比較。NAIC要求保險公司於每年4月底前須填報上傳個人壽險、個人年金、汽車保險、居家房屋保險以及長期照顧保險等資料；於每年6月底前須填報上傳健康保險、租賃汽車及房屋保險 (Lender-Placed Auto & Homeowners)。

各州保險監理機關利用MCAS資料庫之資料，可關查及分析保險公司經營指標是否有異常或偏離合理值，至於如何判斷是否偏離合理值，大致可從保險公司是否符合下列三項情形，第一，公司之特定業務比率值超出可接受之範圍，第二，公司特定之業務排行值超出可接受之範圍，第三，公

司之特定指標數值所呈現之趨勢，異於同業，引起外界關注。

四、市場監理相關法規介紹

此節主要係就NAIC對於保險商品審查(包含費率及保單條款)、保險輔助人執照核發、消費者申訴、市場分析，以及監理措施之介入及執行等面向之規範予以概括介紹，上述保險市場相關規範係為利各州保險監理機關處理一致性，以及達到保護消費者權益。

(一) 費率及保單條款

保險商品費率釐訂必須是適當，不得過高、不合理及具歧視性，亦及保險公司銷售之保險商品其保險費率須能足以支付理賠及相關費用，以及考量合理之利潤。保險商品及費率送審大致分為四類，事先核准 (Prior Approval)、核備制 (File and Use)、備查制 (Use and File) 以及公開競爭 (Open Competition)。為維護消費者權益及確保保險業之清償能力，主管機關須檢視保險商品之費率釐訂是否適足及符合相關法令。實務商保險公司於送審之商品遭主管機關駁回的理由主要包括費率過高、不合理及具歧視性及申請文件不符法規規定等。

(二) 保險中介人執照核發

在美國，稱從事保險銷售、招攬及洽定保險契約之人為保險中介人 (Producer)。保險中介人包括保險代理人 (agent) 及保險

經紀人 (broker) 兩種，保險代理人可區分為專屬保險代理人 (captive agent) 及獨立保險代理人 (independent agent)，保險經紀人則係基於保戶利益，為保戶洽訂保險契約，因此保險代理人及保險經紀人兩者之法律地位是不同的。在美國，保險中介人之執照類型可區分為個人、企業、居民及非居民(個人及企業均適用)。

保險中介人核照過程大致包含職前教育訓練(視各州規定而定)、通過測驗、身分背景調查及經公司委任(appointment)。執照有效期間為兩年，因此於取得執照後，每兩年須換照 1 次，並須符合相關教育訓練規範及無受主管機關中止或撤銷執照之情事等。

為利各州保險主管機關管理保險中介人執照核發，NAIC建置保險中介人資料庫 (Producer Database)，由各州之保險監理機關將下列資訊填報於資料庫更新：1. 保險中介人的姓名、營業所在地；2. 執照資訊，例如執照號碼、許可銷售險種、執照現狀；3. 委任情形，例如公司之委任生效日期、終止日期、終止原因；4. 保險監理機關對該公司採取之監理措施。

(三) 消費者申訴

主管機關在處理民眾申訴之過程，通常著重於保險公司是否依

規記載申訴案件、是否即時回應申訴案件等，以保障消費者權益。

民眾申訴管道大致分為兩種，其一，直接向保險公司申訴，亦及鼓勵消費者直接向保險公司投訴，藉由兩造面對面直接溝通，解決爭議點；其二，向各州保險主管機關正式申訴，主關機關於收到民眾申訴案件後會正式錄案，並通知保險公司就民眾申訴之事項予以答覆說明，通常要求10個工作日內回覆並應檢附相關佐證資料，俟接獲公司之說明後，再據以評估保險公司之說明是否屬實，於銷售過程中是否依保單條款內容予以充分說明，以及保險公司是否違反州相關法令，如無須公司再行補充說明，則就保險公司之說明函復民眾。倘民眾不接受保險公司之說明，將會再協助民眾與保險公司溝通，如該申訴案件爭議點涉及違失認定、醫療專業判斷或缺乏足夠證據予以認定保險公司有疏失，則會建議民眾尋求法律途徑解決。

五、 保險創新與科技

保險科技這個名詞（Insurtech）是幾年前從金融科技（Fintech）衍生出來，代表利用科技發展保險的創新及技術發展。保險科技以往被視為顛覆及破壞傳統保險方式，現在則被視為保險產業經營之轉型

（transformative）。在美國投資成立保險科技公司近年亦非常多，在2017年投資金額高達18.2億美元，2018年上半年為8.69億美元，其中來自私募基金投資者比重非常高。保險科技有更創新之發展，背後主要推動者，來

自於手機、雲端、物連網、人工智能、區塊鏈、大數據、資料儲存等業者。

保險科技之發展大致分為三階段，第一階段著重於提升現有保險市場之經營效率，第二階段則著重於利用科技技術導入線上銷售保險及各項服務，第三階段則是著重於如何提升現有之價值鏈之效能。保險科技帶給保業之影響及衝擊是全面性的，科技技術大致運用於銷售通路及客戶管理、保險商品、訂價及核保、保單管理及理賠、資料庫分析及運用。

Google是自動駕駛技術的先驅，自動駕駛車存有許多安全及法律之相關問題，然而其發展似乎是一個趨勢。隨著自動駕駛汽車的增長，有許多保險問題需要解決。例如：如果自動駕駛汽車發生事故怎麼辦？誰負責賠償？亦即現行侵權行為責任如何運用的問題，究是人類的“副駕駛”出問題，還是汽車製造商要負責？“駕駛員”是否必須始終保持對前方道路的警惕？他們被允許在車內做什麼……在汽車完成所有導航的同時，他們可以小睡，讀書或利用手機發信息嗎？駕駛自動駕駛車，駕駛還需要考駕照嗎？NAIC認為自動駕駛車將對現行保險制度產生衝擊，例如侵權責任適用問題、事故發生時若駕駛人沒駕駛其，責任歸屬問題、適用於產品責任嗎？另外NAIC認為將對保險公司產生下列影響，依照以往經驗統計顯示，交通事故約有94%源自駕駛人本身之疏忽所致，因此自動駕駛車之發展將可大幅降低汽車保險相關理賠、對於保險公司之影響是漸進的而非立即性。

通常創新往往係基於消費者的需求而生，創新與監理之間需取得平

衡，保險監理機關面對創新時應採開放心態，惟應兼顧消費者保護及符合法令規範，監理官可透過持續教育訓練及與產業溝通，方能收到成效。美國各州保險監理機關對於保險創新及科技監理等課題所採取之監理方式及態度不太一樣，惟多數持正面及開放態度來看待保險科技之發展。

NAIC設有科技及創新工作小組(Innovation and Technology Task Force)，主要係負責處理保險業創新及科技發展相關議題，除提供論壇、資源及議題資料供作各州保險監理官討論保險創新及技術發展外，並提供各州保險監理機關關於保險創新及科技如何影響消費者保護、隱私權、保險業及市場監理等議題之教育訓練。另隨著保險科技之發展，資安問題易伴隨而來之，因此NAIC相當重視資安可能帶來之影響及衝擊，因此NAIC針對網路安全(cybersecurity)領域制定保險數據安全法規範本(Insurance DataSecurity Model Law)，供各州保險監理機關參考。

另外此次研討會，特要求與會之各國學員介紹所屬國家或地區推動保險科技之現況，本會保險局代表於會中說明台灣金融監督管理委員會因應電子商務趨勢，於2014年8月開放網路投保業務，提供民眾更便利之投保管道。另為因應金融科技發展趨勢，積極推動金融科技，鼓勵保險科技業與保險公司合作，以提升保險產業競爭力，於2018年1月訂定發布金融科技發展與創新實驗條例，目前已受理一件保險公司申請與旅遊網平台合作之創新實驗案件。NAIC講師於會中詢問與會學員，已實施監理沙盒之國家或地

區舉手，計有香港、新加坡、馬來西亞及台灣等國家或地區代表舉行。

六、 保險運用大數據

大數據是利用蒐集各種資訊並加以研析利用的方式，實務上大數據運用在保險上，可加速核保及理賠之作業時間、保費之試算、強化風險管理及損失預防、可設計客製化保險商品，滿足消費者需求、增加與消費者的互動之管道，例如利用機器人與被保險人對話等；另外大數據也可用於防範保險犯罪，例如汽車肇事駕駛人雙方可能是臉書上的好友，或是記載的居住地相同等，可能都蘊藏犯罪嫌疑。

傳統保險方式與利用大數據方式，兩者間之費率釐訂有相當差別，舉例來說，傳統汽車保險使用年齡、性別、婚姻狀況、信用狀況、車種、地理位置、駕駛紀錄等來計算保費，但大數據下，則是以駕駛旅程的長短、速度、煞車及加速的情況、開車的時間、日期及地點、開車里程等方式來計算保費。傳統人壽保險或健康保險雖可能利用過去醫療紀錄、健康檢查結果及嗜好來評估被保險人是否為標準體或次標準體，並據以試算保費；但利用大數據方式，可觀察被保險人使用穿戴裝置，每天行走距離、睡眠時間、心跳速度等數據，再利用該客觀之數據評估被保險人之身體狀況，並試算保費，較客觀。

大數據的資料來源很多，包含保險的資料、非保險的資料、已整合或零碎的資料、犯罪、民調、天氣等公開資料等，若再經過精算方式即可提

供保險業使用。

NAIC表示大數據之運用雖然對保險業產生之效益包括，核保品質提升、降低成本、提升理賠處理效率、線上即時溝通、強化客戶體驗及偵測保險犯罪等，但亦同時產生資訊及網路安全保護、資料使用透明度、數據正確性及完整度，以及大數據資料擁有權及是否經消費者同意等問題，監理上如何取得平衡，是一個重要課題。

目前NAIC 已成立大數據工作小組，主要任務包括討論監督保險業使用消費者及非保險之資訊之監理框架、提供資源協助各州監理機關檢視保險業者使用於核保、訂價及理賠上的複雜科技工具、評估大數據之需求及工具、財產保險費率申報合理性、費率審查最佳實務作法及指南，以及提供各州保險監理官培訓及分享專業知識等。

七、 利用創新及科技技術縮小保障落差

本議題主要係介紹與傳統保險方式截然不同的參數型保險（parametric insurance）。參數型保險是結合科技技術並以氣候狀況或震度等數值，例如氣溫、降水、風速、震度級數等作為保險給付條件，與傳統保險以被保險人實際損失金額作為理賠基礎不同，保險公司於保險事故發生後會逕依據雨量指數，評估是否對所承保之農作物損害進行理賠，不須要由理賠人員逐戶勘查實際損害情形，因此除可節省勘估成本外，亦可提高理賠速度。

參數型保險優勢包括，自然災害發生快速給付理賠金對災戶意義重大、保戶從參數型保險中所獲得之理賠給付，相較於一般援助金約快3.5倍、有效較低保險公司可能面臨之保戶道德風險及減少保險詐欺之情事。參數型保險雖有上述之優勢，然而亦存在一些風險，例如基差風險（basis risk），亦即可能與實際損害情形間存有落差、須要確切瞭解被保險人實際面臨之潛在風險，以免產生道德風險或衍生不當得利之情事、如果被保險人特別關注基差風險，則保險公司可以設計保費更高的產品，以為因應。

NAIC 講師特別分享美國佛羅里達州由 Assured Risk Cover 公司所推出之暴風雨平安參數型保險（StormPeace Parametric Product），該保險設定有兩項理賠給付條件之參數，已命名風暴的強度及該暴風雨與被保險人住所的距離。只要符合上述條件，通常於颶風（hurricane）過後幾天內就可以獲得理賠給付，保戶可用以支付災害後之修繕或清理費用。

NAIC 講師並說明美國對於經營參數型保險商品亦採取一些監理措施，例如經營參數型保險公司也要依主管機關的要求遵循相同的償付能力標準和市場行為監督、對保險公司進行評估，以確保他們能夠履行對被保險人的承諾並依約支付理賠金、透過市場監管系統確保保險公司在費率訂價、承保及理賠各方面得以公平對待消費者。

另外 NAIC 亦介紹非洲肯亞推動畜牧保險計畫（Kenya Livestock insurance Programme），該計畫主要係由肯亞農業部、世界銀行及國際畜

牧研究所 (International Livestock Research Institute) 共同研究推出，針對乾旱現象造成農戶所飼養動物死亡，透過該保險機制予以補償。由於肯亞國家幅員遼闊，保險公司無法有足夠人力親赴偏遠地區查勘動物的死亡原因，因此結合衛星影像技術，來克服理賠查勘問題，亦即當衛星影像顯示承保地區之牧草十分稀少，符合乾旱現象，而民眾飼養的動物因無牧草可食用而有可能餓死時，保險公司即依約給付農民補償金，以保障農民因天然災害所致收入減少之影響。

第四章 心得與建議

本次參加泰國保險監理委員會 (OIC) 與美國保險監理官協會 (NAIC) 共同舉辦之國際保險監理研討會，除介紹美國主要消費者保護法令、市場監理實務以及保險科技等議題，透過議題分享及交流，可讓與會人員瞭解及掌握國際間最新保險發展趨勢以及面臨之挑戰。泰國保險監督管理委員會 (OIC) 秘書長 Dr. Suthiphon Thaveechaiyagarn 於會議第一天致詞結束後，向本會保險局出席代表致謝，謝謝本會於 2018 年邀請渠到台灣訪問，惟因公務無法來台，本會保險局出席代表則表達歡迎 T 君有機會來臺訪問之意。謹就參加本次會議心得與建議臚列如下：

- 一、美國保險監理官協會 (NAIC) 體認整合各州保險監理標準一致性以及利用資訊系統輔助監理機關監督保險市場各項行為之重要性，因此從保險商品及費率審查、保險仲介人執照核照，以及各種市場監理規範等資訊系統予以整合，例如建置保險中介人資訊系統、申訴

資料庫系統、監理資訊系統及各種市場分析工具等，以提升各州保險監理機關之監理效率，及掌握保險業之財業務狀況及各種市場異常行為，有助於監理機關對於經營指標異常之保險公司即時採取進一步之監理措施。我國目前刻正檢討規劃建置新保險預警系統，所謂他山之石，可以攻錯，建議可參考美國NAIC建置各種監理資訊系統之思維，並參酌我國保險業的特性及市場環境，導入新的保險預警系統，以利即時發揮監測之效果，防患於未然。

二、本次研討會討論另外一個重要議題保險科技，由於傳統的保險業經營模式，從業務招攬、核保、理賠等作業，須仰賴大量人力投入，無法節省作業時間及降低營運成本。本議題講師認為在面對保險科技浪潮的競爭下，保險業應思考與科技業合作，運用區塊鏈技術及大數據，導入核保、理賠、定價及相關服務，藉由利用內部及外部資訊瞭解客戶風險及行為，提升核保、理賠品質及費率釐訂，並可簡化相關作業流程，提供保戶更便利之服務；惟講師提醒運用科技亦可能帶來之負面效果，例如個資保護，以及利用數據資料分析可能造成的歧視結果等，監理機關不可忽視此影響。本會為因應電子商務的發展，已在103年8月開放保險業辦理電子商務，嗣於107年1月發布金融科技發展與創新實驗條例，並於108年8月發布保險業申請試辦作業要點，提升保險業辦理電子商務效能及產業競爭力。近期國內保險業已有依上開實驗條例申請與旅遊平台創新實驗並獲本會核准在案，另亦有保險業依上開試辦要點申請理賠業務試辦，利用創新技術來從事理賠工作，藉以簡化理賠流程，實值得鼓勵，且符

合國際趨勢。建議未來在法規許可及兼顧消費者權益前提，廣續鼓勵保險業研發結合區塊鏈等技術，申請業務試辦，藉以提升核保及理賠品質及營運效率，提升產業競爭力。

三、泰國保險監理委員會（OIC）與美國保險監理官協會（NAIC）每年均會共同舉辦國際保險監理研討會，並邀請亞洲地區保險監理官參加，本年度研討會討論議題非常豐富且內容結合國際間保險市場最新發展課題，參加本研討會不僅可以瞭解美國保險監理法規及市場監理實務，並可掌握最新國際保險趨勢，且可與其他與會人員交流，建議在經費允許下持續派員參與該研討會。

附件 1：會議議程

The International Insurance Regulation and Supervision Seminar

August 14-15, 2019

Renaissance Hotel, Bangkok, Thailand

Wednesday, August 14, 2019

Venue: Renaissance Hotel, 518/8 Phloen Chit Rd, Khwaeng Lumpini, Khet Pathum Wan, Bangkok 10330

9:30 AM Welcome and Opening Remarks

Dr. Suthiphon Thaveechaiyagarn, Secretary-General, Office of Insurance Commission

Dean Cameron, NAIC Secretary-Treasurer and Director, Idaho Department of Insurance

9:50 AM Networking Break (reset room)

10:00 AM Key Consumer Protection Laws in the United States

This session will provide an overview and background information on the various consumer protection laws in the United States including the: Unfair Trade Practice Acts Unfair Claims Settlement Practices Act; Annuity Suitability; Rate and Form Review;

Michael Consedine, Chief Executive Officer, NAIC

Angela Nelson, Director, Division of Market Regulation, Missouri Department of Insurance, Financial Institutions & Professional Registration

Tim Mullen, Director of Market Regulation, NAIC

10:45 AM Networking Break_

11:15 AM Market Regulation Oversight

This session will provide an overview and background information on Market Analysis; Market Conduct Exams; Consumer Complaints; and Licensing of Intermediaries.

Dean Cameron, NAIC Secretary-Treasurer and Director, Idaho Department of Insurance

Angela Nelson, Director, Division of Market Regulation, Missouri Department of Insurance, Financial Institutions & Professional Registration

Tim Mullen, Director of Market Regulation, NAIC

12:00 PM Market Analysis

This session will provide background information about the uniform market analysis process performed in the United States.

Angela Nelson, Director, Division of Market Regulation, Missouri Department of Insurance, Financial Institutions & Professional Registration

Tim Mullen, Director of Market Regulation, NAIC

12:45 PM Lunch

2:15 PM NAIC State Ahead Strategic Plan & Data Visualization in Market Analysis

This session will provide an overview of the NAIC's State Ahead strategic plan and review the status of the State Ahead projects impacting market regulation and discuss what value data visualizations bring to the table, but also give regulators real, practical ways to use the latest tools for looking at the Market Conduct Annual Statement (MCAS) data. It will also provide an overview of the NAIC's State Ahead strategic plan project related to the redesign of the MCAS Market Analysis Prioritization Tool (MAPT).

Michael Consedine, Chief Executive Officer, NAIC

Angela Nelson, Director, Division of Market Regulation, Missouri Department of Insurance, Financial Institutions & Professional Registration

Tim Mullen, Director of Market Regulation, NAIC

3:00 PM Innovation and Technology in Insurance

This session will focus on the trends of Insurtech development and regulations in the United States and efforts underway at the NAIC.

Dean Cameron, NAIC Secretary-Treasurer and Director, Idaho Department of Insurance

Angela Nelson, Director, Division of Market Regulation, Missouri Department of Insurance, Financial Institutions & Professional Registration

Michael Consedine, Chief Executive Officer, NAIC

3:45 PM Networking Break

4:15 PM Use of Big Data in Insurance

This session provide a better understanding of what big data is, as well as how it may or may not affect insurance underwriting, pricing, claims management and marketing, and considerations supervisors may have to make in the face of the value chain of insurance evolving with new technologies.

Ekrem M. Sarper, Lead Manager, Bilateral Affairs, NAIC

Tim Mullen, Director of Market Regulation, NAIC

5:00 PM Adjourn Session

**5:30-7:30
PM Dinner Reception**

Thursday, August 15, 2019

Venue: Renaissance Hotel, 518/8 Phloen Chit Rd, Khwaeng Lumpini, Khet Pathum Wan, Krung Thep Maha Nakhon 10330

9:30 AM Practical experiences with innovators from the front line

This session will provide some case studies about innovators disrupting the insurance market in the United States, and lessons learned.

Dean Cameron, NAIC Secretary-Treasurer and Director, Idaho Department of Insurance

Angela Nelson, Director, Division of Market Regulation, Missouri Department of Insurance, Financial Institutions & Professional Registration

10:15 AM Innovation and Technology: Practical applications by insurers in health and microinsurance–

Glen Browne, Deputy Regional President for Southeast Asia and Head of Accident & Health for Asia Pacific, Chubb

Annette Donselaar, Global General Counsel and Chief Administration Officer, Chubb Life

11:00 AM Networking Break

11:15 AM Presentation by an Insurtech company – HealthTech/Microinsurance focus

12:00 PM Perspectives on InsurTech in the Asia Pacific Region

All regulatory participants are invited to make short interventions of up to 5 minutes on key developments in their respective jurisdictions with regards to Insurtech.

Facilitator: Dean Cameron, NAIC Secretary-Treasurer and Director, Idaho Department of Insurance

1:15 PM Lunch

2:30 PM Approval of Innovative Insurance Products and Services

Angela Nelson, Director, Division of Market Regulation, Missouri Department of Insurance, Financial Institutions & Professional Registration

Tim Mullen, Director of Market Regulation, NAIC

3:15 PM **Closing the protection gap – Innovation and technology**

Ekrem M. Sarper, Lead Manager, Bilateral Affairs, NAIC

Tim Mullen, Director of Market Regulation, NAIC

4:00 PM **Networking Break**

4:15 PM **Closing the protection gap – Consumer education**

Michael Consedine, Chief Executive Officer, NAIC

Dean Cameron, NAIC Secretary-Treasurer and Director, Idaho Department of Insurance

Angela Nelson, Director, Division of Market Regulation, Missouri Department of Insurance, Financial Institutions & Professional Registration

5:00 PM **Wrap Up**

附件 2：與會人員名單



| The International Insurance Regulation and Supervision Seminar | | | | | | 14 - 15 August 2019 Renaissance Hotel, Bangkok, Thailand | |
|--|-------------------|-------|------------------------------|---|---|--|--------------------|
| No | Country | Title | Name | Designation & Department | Organisation | Email | Telephone |
| 1 | Sri Lanka | Ms. | Kokila Geehanie Siriwardena | Assistant Manager, Investigations | Insurance Regulatory Commission of Sri Lanka | kokila@ircsl.gov.lk | + 94112366184-9 |
| 2 | Sri Lanka | Ms. | Upendra Senewiratne | Assistant Manager, Supervision | Insurance Regulatory Commission of Sri Lanka | upendra@ircsl.gov.lk | + 94112366184-9 |
| 3 | Brunei Darussalam | Ms. | Hajah Norzafizah Haji Jawawi | Manager, Takaful/Insurance | Autoriti Monetari Brunei Darussalam (AMBD) | norzafizah.jawawi@ambd.gov.bn | + 673 238 4558 |
| 4 | Brunei Darussalam | Ms. | Xuan Pei Yap | Manager, Takaful/Insurance | Autoriti Monetari Brunei Darussalam (AMBD) | xuanpei.yap@pov.bn | + 673 238 4554 |
| 5 | Brunei Darussalam | Ms. | Norizan Mariani | Assistant Officer, Takaful/Insurance | Autoriti Monetari Brunei Darussalam (AMBD) | norizan.mariani@ambd.gov.bn | + 673 238 4554 |
| 6 | Macao, China | Ms. | U Chel Cheang | Assistant Officer, Insurance Supervision | Monetary Authority of Macao | uorzech@pov@mail.com | + 853 8385 2213 |
| 7 | Macao, China | Mr. | Man Kit Vai | Insurance Examiner, Insurance Supervision | Monetary Authority of Macao | kenueith_yv@pov@mail.com | + 853 8890 9748 |
| 8 | Hong Kong | Ms. | Cecilia Chan | Manager, Policy and Development Division | Insurance Authority | cecilia@chan@iaa.org.hk | + 852 3899 9533 |
| 9 | Hong Kong | Ms. | Peggy Fu | Associate Director, Market Conduct | Insurance Authority | peggyfu@iaa.org.hk | + 852 3899 9799 |
| 10 | Hong Kong | Ms. | Loretta Lee | Manager, Market Conduct | Insurance Authority | lorettalee@iaa.org.hk | + 852 3899 9738 |
| 11 | Bhutan | Mr. | Pema Tshering | Analyst, Financial Regulation & Supervision | Royal Monetary Authority of Bhutan | gematis@rmba.org.bt | + 975 232 7204 |
| 12 | Singapore | Mr. | Hyder Sulaiman | Assistant Director, Insurance Department | Monetary Authority of Singapore | hyder_sulaiman@mas.gov.sg | + 65 99637475 |
| 13 | China | Mr. | Song Gao | Director, International Department | China Banking and Insurance Regulatory Commission | gaosong@cbirc.gov.cn | + 86 10 66279881 |
| 14 | China | Mr. | Lei Wang | Director, Insurance Intermediaries Supervision | China Banking and Insurance Regulatory Commission | wanglei@cbirc.gov.cn | + 86 10 66288111 |
| 15 | Malaysia | Ms. | Avinder Sandhu Darshan Singh | Senior Supervisor, Consumer and Market Conduct | Bank Negara Malaysia | avinder@bnm.gov.my | + 603 2698 8044 |
| 16 | Malaysia | Ms. | Amalina Alharskanti | Associate Analyst, Islamic Banking and Takaful | Bank Negara Malaysia | amalina@bnm.gov.my | + 603 2698 8044 |
| 17 | Japan | Mr. | Genki Watanabe | Cabinet Official, Correspondent in Thailand | Financial Service Agency | S.Sunok77@fsa.go.jp | + 66-(06)1335-8335 |
| 18 | Taiwan | Mr. | Chin Yuan Chen | | Financial Supervisory Commission | | |
| 19 | Thailand | Mr. | Thitipong Chaiamnuay | Specialist, Organization Risk Management | Office of Insurance Commission | thitipong@oic.or.th | |
| 20 | Thailand | Mr. | Siwawut Wongyara | Officer, Center of InsurTech | Office of Insurance Commission | siwawut@oic.or.th | |
| 21 | Thailand | Mr. | Pornanate Telone | Officer, Finance and Accounting | Office of Insurance Commission | pcranate@oic.or.th | |
| 22 | Thailand | Ms. | Sirajak Suwanadath | Director, Life Insurance Products Supervision | Office of Insurance Commission | srirajak@oic.or.th | |
| 23 | Thailand | Ms. | Pinsiri Puchpatom | Senior specialist, Non-Life Product Supervision | Office of Insurance Commission | Nattkhat@oic.or.th | |
| 24 | Thailand | Ms. | Nathorn Keesachononda | Specialist, Non-Life Product Supervision | Office of Insurance Commission | nathornk@oic.or.th | |
| 25 | Thailand | Mr. | Anut Termintanusong | Officer, Life Insurance Product Supervision | Office of Insurance Commission | anut@oic.or.th | |
| 26 | Thailand | Ms. | Wassana Satbangluang | Officer, Non-life Product Supervision | Office of Insurance Commission | wassana@oic.or.th | |
| 27 | Thailand | Mr. | Tanin Pinyapum | Expert, Financial Sector Linkage and Policy | Office of Insurance Commission | tanin@oic.or.th | |
| 28 | Thailand | Ms. | Aranee Changsuwan | Senior specialist, Corporate Governance Standard | Office of Insurance Commission | aranee@oic.or.th | |
| 29 | Thailand | Ms. | Supasuta Chutimawong | Senior specialist, Risk Based Capital Standard | Office of Insurance Commission | supasuta@oic.or.th | |
| 30 | Thailand | Mr. | Jedsada Kobsubcharoen | Expert, Investment Supervision | Office of Insurance Commission | jedsada@oic.or.th | |
| 31 | Thailand | Ms. | Nitipha Changlum | Senior Officer, Investment & Business Supervision | Office of Insurance Commission | nitipha@oic.or.th | |
| 32 | Thailand | Mr. | Pinyo Limphongsathorn | Head, Off-Site Analysis | Office of Insurance Commission | pinoy@oic.or.th | |
| 33 | Thailand | Mr. | Pipatphol Sricharoenchit | Officer, Off-Site Analysis | Office of Insurance Commission | pipatphol@oic.or.th | |
| 34 | Thailand | Ms. | Kanitha Sthalongmaneevat | Officer, Analysis Strategic and Development | Office of Insurance Commission | kanitha@oic.or.th | |
| 35 | Thailand | Ms. | Tanaya Mahapornrajuck | Officer, Analysis Strategic and Development | Office of Insurance Commission | tanaya@oic.or.th | |
| 36 | Thailand | Mr. | Sonkuan Wattapanyatukul | Director, On-Site Examination | Office of Insurance Commission | sonkuan@oic.or.th | |
| 37 | Thailand | Mr. | Worawit Ngamviriyia | Specialist, On-Site Examination | Office of Insurance Commission | worawit@oic.or.th | |
| 38 | Thailand | Mr. | Eua Suthisomboon | Officer, On-Site Examination | Office of Insurance Commission | Eua@oic.or.th | |
| 39 | Thailand | Ms. | Tuanpipa Bochsuanthorn | Senior Officer, Legal Planning and Development | Office of Insurance Commission | tuanpipa@oic.or.th | |
| 40 | Thailand | Ms. | Pornpisut Phandee | Officer, Civil and Administrative Litigation | Office of Insurance Commission | pornpisut@oic.or.th | |
| 41 | Thailand | Ms. | Pasika Jeebong | Officer, Policy Holder Protection | Office of Insurance Commission | pasika@oic.or.th | |
| 42 | Thailand | Mr. | Panwai Tansakul | Officer, Policy Holder Protection | Office of Insurance Commission | panwai@oic.or.th | |
| 43 | Thailand | Mr. | Sitem Porppong | Head, Promotion and Regional Insurance | Office of Insurance Commission | sitem@oic.or.th | |
| 44 | Thailand | Ms. | Sudarat Sornchaisyuphat | Officer, Promotion and Regional Insurance | Office of Insurance Commission | sudarat@oic.or.th | |
| 45 | Thailand | Ms. | Walinee Sakulungaram | Specialist, Insurance Intermediary Supervision | Office of Insurance Commission | walinee@oic.or.th | |
| 46 | Thailand | Ms. | Anakhawee Hongtangwattana | Officer, Insurance Intermediary Supervision | Office of Insurance Commission | anakhawee@oic.or.th | |
| 47 | Thailand | Ms. | Orapunnee Phosang | Head, Research and Development | Office of Insurance Commission | oranunee@oic.or.th | |
| 48 | Thailand | Ms. | Phanwiti Thiramontri | Expert, Internal Audit | Office of Insurance Commission | phanwiti@oic.or.th | |
| 49 | Thailand | Mr. | Sirapop Indamra | Specialist, Human Resource | Office of Insurance Commission | sirapop@oic.or.th | |
| 50 | Thailand | Mr. | Kittisak Rungwongviriya | Supervisor, Human Resource | Office of Insurance Commission | kittisak@oic.or.th | |

附件 3：會議照片



右四：本局出席代表