

人身保險業辦理再保險業務顯著風險移轉測試自律規範

行政院金融監督管理委員會 99.9.14 金管保財字第 09902510890 號函准予備查

條 文	說 明
<p>第一條</p> <p>配合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第五條之實施，中華民國人壽保險商業同業公會（以下簡稱本會）為提供會員公司於辦理再保險業務顯著風險移轉測試作業時依循基準，特訂定本自律規範。</p>	<p>明訂本自律規範之法源依據。</p>
<p>第二條</p> <p>各會員公司辦理再保險業務顯著風險移轉測試作業時，除法令另有規定外，應依本自律規範辦理。</p>	<p>壽險業宣示遵循本自律規範。</p>
<p>第三條</p> <p>各會員公司對新簽訂及修訂之再保險契約應依「人身保險業再保險實務處理準則」之測試流程圖進行顯著風險移轉測試。</p>	<p>明訂需進行顯著風險移轉測試範圍。</p>
<p>第四條</p> <p>各會員公司辦理前條再保險契約之顯著風險移轉測試作業，應訂立內部處理程序，其內容應至少包含下列項目：</p> <p>（一）測試再保險契約範圍。</p> <p>（二）測試流程。</p> <p>（三）負責單位與授權範圍。</p> <p>（四）測試方法。</p> <p>（五）顯著風險標準。</p> <p>（六）再保險契約安排動機及目的。</p> <p>（七）文件保存。</p> <p>前項第五款顯著風險標準之門檻或臨界值應符合國際慣例之最低門檻水準或合理商業實質原則。</p> <p>第一項內部處理程序應報經董事會通過，修正時亦同。</p>	<p>明訂再保險契約之顯著風險移轉測試之內部處理程序內容範圍。</p>
<p>第五條</p> <p>各會員公司辦理前條測試若有疑似限額再保險或可能不符合顯著風險移轉之再保險契約者，經由簽證精算人員參照中華民國精算學會所制定之「人身保險業再保險實務處理準則」規範進行顯著風險移轉測試作業時，簽證精算人員應至少</p>	<p>明訂簽證精算人員對於再保險契約之顯著風險移轉測試應負責事項。</p>

條 文	說 明
<p>考量下列項目：</p> <p>(一) 估計現金流量的假設。</p> <p>(二) 計算貼現利率的決定方法。</p> <p>(三) 風險分類。</p> <p>簽證精算人員於辦理前項測試後，應依各該公司之內部處理程序規定，就測試項目之結論出具證明。</p>	
<p>第六條</p> <p>各會員公司如有違反本自律規範之情事，經查證屬實者且違反情節較輕者，得先予書面糾正；如情節較重大者，提報經本會理監事會通過後，處以新台幣 5 萬元以上，新台幣 20 萬元以下之罰款；前述處理情形並應於一個月內報主管機關。</p>	<p>明訂本自律規範之罰則與執行程序。</p>
<p>第七條</p> <p>本自律規範經本會理事會通過並報主管機關備查後施行；修正時亦同。</p>	<p>明訂本自律規範之施程序。</p>