

保險業風險管理實務守則應執行條文審視標準修正對照表

修訂後	修訂前	說明
(內容) 3.2.3：風控長 ... 3.應具備獨立性， <u>除得兼任與風險管理直接相關且不具利益衝突之職務外，應為專職，不得兼任其他職務。</u> ...	(內容) 3.2.3：風控長 ... 3.應具備獨立性， <u>且不應同時兼任業務面、財務面和其他具有創造收益能力的單位之職務。</u> ...	配合最新之風險管理實務守則修訂(109.7.9 金管保財字第 1090140238 號函准予備查)
(基本事項) 3.2.3： ... 3.明確表達風控長具備獨立性 <u>並為專職</u> ；及 ...	(基本事項) 3.2.3： ... 3.明確表達風控長具備獨立性；及 ...	
(佐證資料) 3.2.3： ... 3.風控長具備獨立性 <u>並為專職</u> 之相關文件或組織架構圖；及 ...	(佐證資料) 3.2.3： ... 3.風控長具備獨立性之相關文件或組織架構圖；及 ...	

修訂後	修訂前	說明
(內容) 5.4.2_11： 營運持續管理 <u>公司應依自身業務之性質、規模及複雜性，訂定適當之營運持續管理機制，運用合適之系統、資源及流程以維持公司營運持續。</u>	(NA)	配合新訂之實務守則條文 5.4.2_11，明訂相關之基本事項及辦理審視作業時，應備之佐證資料。
(基本事項) 5.4.2_11： <u>訂定營運持續管理機制的項目及範圍。</u>	(NA)	
(佐證資料) 5.4.2_11： <u>營運持續管理機制的相關文件或檔案。</u>	(NA)	

修訂後	修訂前	說明
<p>(內容)</p> <p>5.5.3_3 專業再保險業務分入及定價(適用專業再保險業)：</p> <p>1.辦理分入再保險業務時，應依相關法令規定，於再保險契約訂定前進行符合顯著風險移轉與否之判斷或簡易測試。</p> <p>2.於分入再保險業務定價時，<u>應評估是否具有充分對價，考量再保險型態、再保險架構、承保範圍、風險性質及損失經驗，以決定價格及參與成分。</u></p>	<p>(內容)</p> <p>5.5.3_3 專業再保險業務分入及定價：</p> <p>1.辦理分入再保險業務時，應依相關法令規定，於再保險契約訂定前進行符合顯著風險移轉與否之判斷或簡易測試。</p> <p>2.於分入再保險業務定價時，<u>得綜合評估項目再保險型態、再保險架構、承保範圍、風險性質、損失經驗、再保險條件及再保險費率(若適用)等，以決定參與成分。</u></p>	<p>配合實務守則條文 5.5.3_3 之修訂，一併調整文字並增訂基本事項及辦理審視作業時，應備之佐證資料。</p>
<p>(基本事項)</p> <p>5.5.3_3 專業再保險業務分入及定價：</p> <p>1.確保符合顯著風險移轉與否之判斷或簡易測試</p> <p>2.確保辦理分入再保險業務定價時應評估是否具有充分對價，<u>考量再保險型態、再保險架構、承保範圍、風險性質及損失經驗，以決定價格及參與成分。</u></p>	<p>(基本事項)</p> <p>5.5.3_3 專業再保險業務分入及定價：</p> <p>確保符合顯著風險移轉與否之判斷或簡易測試</p>	
<p>(佐證資料)</p> <p>5.5.3_3 專業再保險業務分入及定價：</p> <p>1.顯著風險移轉與否之判斷或簡易測試文件</p> <p>2.辦理分入再保險業務評估充分對價，<u>考量再保險型態、再保險架構、承保範圍、風險性質及損失經驗，以決定價格及參與成分之相關管理辦法規章。</u></p>	<p>(佐證資料)</p> <p>5.5.3_3 專業再保險業務分入及定價：</p> <p>顯著風險移轉與否之判斷或簡易測試文件</p>	