

保険検査マニュアル改定(案)の概要について

＜改定の必要性＞

- 個別の問題点に関する検証項目と態勢に関する検証項目が混在
⇒ 誰のどの機能に問題があるかを検証し難い

- ガバナンス機能そのものを検証するカテゴリやリスクを統合的に管理する態勢を検証する項目が設けられていない
⇒ ガバナンス機能に関する問題点やリスクの統合的な管理に関する問題点

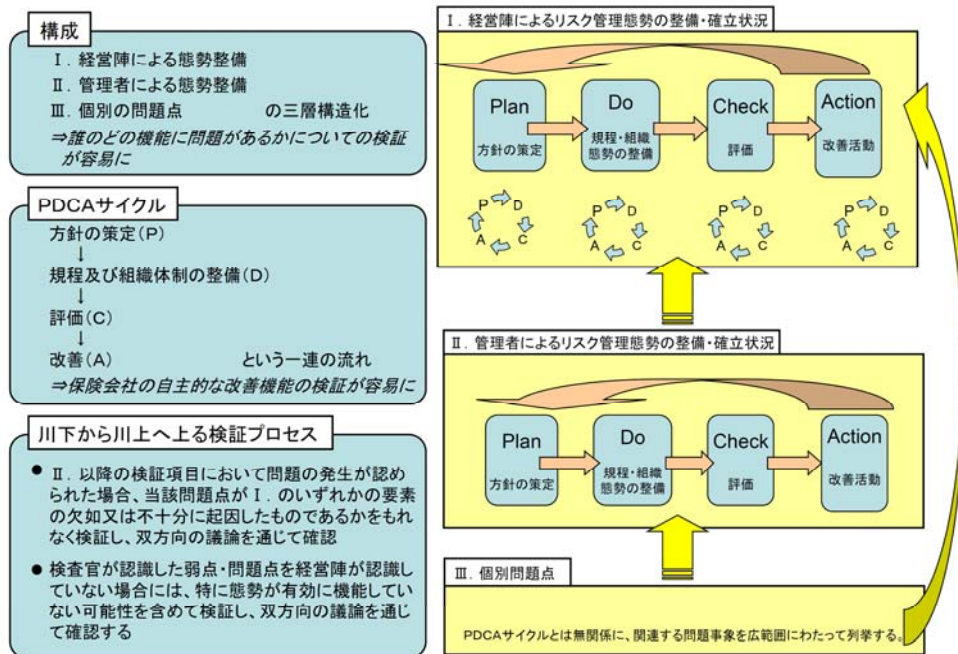
＜構成の見直し＞

- 各カテゴリを「Ⅰ. 経営陣による態勢整備」、「Ⅱ. 管理者による態勢整備」、「Ⅲ. 個別の問題点」の3層構造化
⇒ 誰のどの機能に問題があるかについての検証が容易に
- PDCAサイクルが有効に機能しているかという観点から検証項目を加筆・整理
⇒ 保険会社の自主的な改善機能の検証が容易に

＜カテゴリの再整理＞

- 「内部管理態勢」を「経営管理態勢」に変更
⇒ 経営管理が全体として有効に機能しているかを検証するための項目として加筆・整理。
- 「統合的リスク管理態勢」を新設（21年6月の監督指針改正を反映）
⇒ 保険会社が直面するリスクを統合的に管理する態勢を検証するための項目を加筆・整理。

※ 経済価値評価に基づく資産・負債の総合的な管理等に関する検証項目を加筆。



現行	改定案
内部管理態勢	経営管理態勢
法令等遵守態勢	法令等遵守態勢
保険募集管理態勢	保険募集管理態勢
顧客保護等管理態勢	顧客保護等管理態勢
財務の健全性・保険計理管理態勢	統合的リスク管理態勢
商品開発管理態勢	保険引受リスク管理態勢
保険引受リスク管理態勢	資産運用リスク管理態勢
資産運用リスク管理態勢	オペレーショナル・リスク等管理態勢
オペレーショナル・リスク等管理態勢	

(注)「財務の健全性・保険計理管理態勢」は「統合的リスク管理態勢」に整理したほか、「商品開発管理態勢」は「経営管理態勢」や「保険引受リスク管理態勢」等に整理。

＜その他の改定＞

- 保険募集人の属性に応じた管理態勢に関する検証項目を新設
- 負債特性を踏まえた、将来の債務の履行が可能となるような適切な資産特性を持つ資産の保有に関する検証項目を新設（統合的リスク、保険引受リスク、資産運用リスク）

保険検査マニュアル改定(案)の主なチェック項目

1. 経営管理(ガバナンス)態勢－基本的要素－の確認検査用チェックリスト

- ・ ①取締役会等による経営管理(ガバナンス)態勢、②内部監査態勢、③監査役等による監査態勢、④外部監査態勢、⑤保険計理人による確認態勢の基本的要素が適切に発揮され、保険会社の経営管理が全体として有効に機能しているか

2. 法令等遵守態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 保険会社の業務の全般における法令等遵守態勢が有効に機能しているか
- ・ 法令等違反行為、反社会的勢力等に対応するための態勢が有効に機能しているか

3. 保険募集管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 保険会社における保険募集管理態勢が有効に機能しているか。
- ・ 保険募集における顧客説明、保険募集の委託・管理等の態勢が有効に機能しているか

4. 顧客保護等管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 保険金等の請求が遺漏なくなされるように、保険契約者等に対し、十分かつわかりやすい説明が行われる態勢の整備など、保険契約の管理、保険金等の支払いが迅速かつ適切に行われる態勢が有効に機能しているか
- ・ 顧客からの相談・苦情等への対応が適切に処理される態勢が有効に機能しているか、
- ・ 顧客情報が漏えい防止の観点から適切に管理される態勢が有効に機能しているか
- ・ 外部委託、利益相反の管理が適切に行われる態勢が有効に機能しているか

5. 統合的リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 保険会社の直面するリスクを総体的に捉え、自己資本等と比較・対照し、コントロールするリスク管理プロセスが有効に機能しているか
- ・ 自己資本等の充実度の評価が適切に行われる態勢が有効に機能しているか
- ・ 各リスクを統一的な尺度で定量的に計測している場合や経済価値評価で計測している場合には、計測態勢が適切に運営されているか
- ・ 責任準備金等の積立額の算定が適切に行われるとともに、ソルベンシー・マージン比率が正確に算定される態勢となっているか

6. 保険引受リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 経済情勢や保険事故の発生率等が保険料設定時の予測に反して変動することにより、保険会社が損失を被るリスクを管理するプロセスが有効に機能しているか

7. 資産運用リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 保険会社の事業の規模・特性に見合った資産運用リスク(市場リスク、信用リスク、不動産投資リスク)管理態勢が有効に機能しているか

8. オペレーショナル・リスク等管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 事務リスク、システムリスク、流動性リスク、その他オペリスク、それぞれの管理態勢が有効に機能しているか