

經營不善金融機構監理及退場機制之研究

一、充實存保準備金及保險安定基金財源，以厚植退場處理實力

存保公司 102 年 5 月底「一般金融賠款保險特別準備」餘額 100.66 億元、「農業金融賠款保險特別準備」餘額 31.81 億元，主要依賴銀行業金融營業稅款每年約 150 億元之挹注，與預計目標 3 千餘億元差距甚大；另保險安定基金 102 年 4 月底餘額包括產險 23.5 億元、壽險 10.6 億元，惟因處理國華人壽案尚有銀行借款 570 億元，計畫由銀行業以外金融營業稅款每年約 75 億元及安定基金每年約 20 億元攤還，估計約 6 至 7 年可償還完畢，然對於目前多家財務狀況惡化之壽險公司，則恐無力處理。經查：

(一)存保費率偏低，宜依存保條例第 16 條第 1 項規定調高

依存款保險條例第 16 條第 3 項規定，存款保險費率由中央存保公司擬訂，報請主管機關核定；同條第 2 項規定，存款保險費率，得依要保機構之營運風險訂定差別費率。目前本國銀行、外國銀行在台分行差別費率分為萬分之 5、萬分之 6、萬分之 8、萬分之 11 及萬分之 15 等 5 級，與美國 FDIC 為充實存保基金，2011 年 4 月起將存保費率調整為萬分之 15 至 19、25、35、48 等 4 級相較，明顯偏低。又依同條第 1 項規定：「存保公司之各保險賠款特別準備金餘額占保額內存款之目標比率為 2%。」據金管會說明，如以 102 年 4 月底保額內存款之 2% 估算，一般金融機構賠款特別準備金餘額需達 3,400 億元，農業金融機構賠款特別準備金餘額需達 246 億元，與目前實際餘額相差甚大，允依同條第 2 項：「存款保險費率，得依要保機構之營運風險訂定差別費率，並得視前項目標比率之達成狀況調整之。」規定調高費率。

(二)改善壽險業安定基金提撥方式並提高費率，以充裕基金財源

依保險法第 143 條之 1 第 3 項規定：「安定基金由各保險業

者提撥；其提撥比率，由主管機關審酌經濟、金融發展情形及保險業承擔能力定之，並不得低於各保險業者總保險費收入之千分之一。」目前產險業按總保險費收入千分之二、壽險業按總保險費收入千分之一繳存。我國壽險業安定基金提撥率除較日本壽險業提撥下限千分之 2.9 為低，宜予調高外，且因採行單一費率制，有利於規模小及風險承受能力差之公司，有發生道德風險之虞，可參考德國壽險業安定基金之提撥方式，將安定基金一定比率財源按保險公司風險係數計收，藉以督促壽險公司注意改善，並兼採美國之事後提撥制，以增進費率計算之公平合理性。

(三)提升訴訟追償績效，以遏止犯罪，並保障基金權益

金融重建基金民事追償實際獲償比率 2.55%；保險安定基金則僅 0.12%，比率偏低。另主管機關對於犯罪事實之蒐證未確實及移送案件未審慎處理；部分案件涉嫌人於弊案偵查期間即潛逃或滯留國外，致偵辦速度緩慢，期間又因相關機構可能已整併或處分，使資料散失不全，常導致欠缺完整及有力證據據以起訴，以金融重建基金為例，簽結及不起訴件數共 107 件，占全部件數 183 件之 58.47%，比率甚高，真正接受刑事懲罰或追回不當利益僅占少數，無法有效追究其不法責任，據以遏止犯罪。

綜上，存保準備金因金融重建基金處理 56 家經營不善之金融機構退場，其財源不足需分攤約 800 億元，致實際餘額與目標值差距甚大，宜依存保條例規定調高費率，以合理反映業者責任，並減少對銀行業金融營業稅之依賴；另保險安定基金存在鉅額資金缺口，問題尤其嚴重，宜儘速改善壽險業安定基金提撥方式並提高費率，以充裕基金財源。此外，主管機關應提升訴訟追償績效，以遏止犯罪，並保障基金權益。

