

新光人壽

# 業務員挪用風險預測模型

基於數據的挪用風險預測

新光人壽

# 簡報大綱

- 講者介紹
- 業務員挪用風險
- 因子介紹
- 預測方向

新光人壽



## 新壽智能客服課經理

提供智能客服問答之相關服務



## 過往經歷

新壽數位服務規劃課經理  
新壽業務員轉型辦公室專案經理  
通訊處經理



## 就讀學校

政治大學風險管理與保險研究所

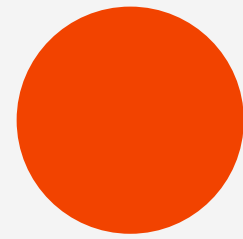
# 張中勳

# 業務員挪用風險



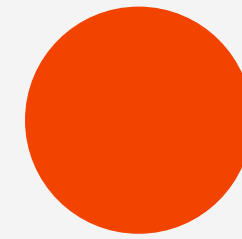
## 業務挪用詐欺主要手法

- 填錯聯絡資訊阻擋通知
- 代收保費或私人帳戶繳費
- 勸誘保單解約轉保新契約



## 業務員挪用的負面影響

- 避免高額罰鍰
- 降低經營管理成本
- 創造良好聲譽



## 挪用實際案例

新光人壽保險股份有限公司辦理保險業務，核有違反保險法相關規定，依保險法規定核處罰鍰新臺幣720萬元整及予以5項糾正。

檢查意見：對於保戶通訊建檔異常情事、寄發催繳通知退件追蹤處理作業、申訴案件調查及留存資料、業務員管理、招攬案件異常情事等作業，均未落實相關控管機制，內部控制制度存在重大瑕疵，未能有效發揮控管效果，影響保戶權益甚鉅



# 因子說明

規則中文	代碼中文說明
規則1	業務員職務為業務襄理或業務副理或區經理者
規則2	催告退回比率大於3%(地址異動)
規則3	同一要保人近6個月內之保全異動次數大於10次
規則4	業務員手上招攬件的保單狀況為停效、失效、自動墊繳、繳清的比例大於30%
規則5	保單生效後1年內申請賠償請求的保單數量
規則6	催告退回比率大於3%(主招)
規則7	催告退回比率大於3%(服務)
規則8	收費員送金單作廢率大於8%且張數大於3
規則9	三次件綜合收取率未達85%
規則10	二次件綜合收取率未達85%
規則11	保單生效日後60天內保單變更的張數占比
規則12	超過6個要保人以上同地址
規則13	投保後第二保單年度即辦理繳清保險，且占有招攬保單比例大於等於10%
規則14	於理賠後兩年內保障停效之占率
規則15	業務員每月津貼扣款金額大於等於10000元或扣款比例大於等於10%
規則16	業務員過去五年自有保單數
規則17	業務員遲到次數大於5次或未出勤天數大於5天




# 因子說明

規則中文	代碼中文說明
規則18	超過3個要保人以上同手機號碼
規則19	超過5個要保人以上同Email
規則20	近一年佣金收入與近三年佣金收入比
規則21	業務員所有招攬之保單的總可貸餘額小於10%
規則22	業務員與其配偶或二等親同處
規則23	新契約短期內變更繳別(大改小)，一年內再辦理繳清保險
規則24	業務員自身有結欠款或法扣
規則25	業務員年資大於等於2年
規則26	業務員自身申請放款者或為他人放款之介紹人
規則27	同一業務員，客戶同一帳/卡號授權人大於等於2人
規則28	業務員之月平均業績達20萬以上，且25個月繼續率小於50%
規則29	要保人購買新保單當曆月及前6個曆月或後6個曆月，又辦理其他張保單的解約
規則30	郵寄地址與居住地址不相符的保單張數占比
規則31	六個月內，保單繳別由大繳別改小繳別且保單可貸餘額小於5%(服務)
規則32	業務員自己或親屬所有保單可貸餘額比率小於5%
規則33	要保人購買新保單當曆月及前6個曆月或後6個曆月，又辦理其他張保單的貸款或縮小保額或繳清或部贖交易或停效
規則34	保單生效後1年內申請賠償請求的保單數量占比



# 因子說明

規則中文	代碼中文說明
規則35	六個月內，保單繳別由大繳別改小繳別且保單可貸餘額小於5%(主招)
規則36	收費客戶支票取消禁背的件數大於5
規則37	業務員年齡大於等於40歲
規則38	超過8個要保人以上同帳卡號
規則39	辦理印鑑變更後3個月內保單借款大於10萬



新光人壽

# 預測方向

## 目標

- 找出有挪用的風險業務員
  - 處理高度不平衡數據
  - 對於風險因子提出調整建議
-



新光人壽

與我聯繫

電子郵件

---

社群媒體

---

歡迎來電