

檔號：MC/IIQE/CIR

僅經電郵發送

致：所有獲授權保險人的行政總裁、所有持牌保險代理機構及持牌保險經紀公司的負責人

敬啟者：

保險中介人資格考試（「資格考試」）的遙距監考模式考試（「遙距考試」）及保險業監管局（「保監局」）就《指引23》所指明的保險資格

保監局於2022年3月15日發出通函，公布了職業訓練局（「職訓局」）推行遙距考試模式的資格考試。當時，受到新型冠狀病毒疫情的嚴重影響，職訓局被迫大幅減少現場考試座位的供應。然而，為使資格考試的座位仍能維持某程度的供應，職訓局便推出了遙距考試模式的資格考試，以作後備應變方案。

儘管遙距考試只推行了一段有限的時間（「該階段」，並於現場考試座位供應回復正常水平後停止供應），保監局及職訓局將該階段實行的遙距考試視為試行階段，以評估長遠推行遙距考試的可能性。我們現時已完成相關的評估。

根據我們的評估，我們認為繼續為資格考試提供遙距考試模式，並加上沿用試行階段時所施行的相同保障措施及試後方案，能使遙距考試模式受到跟現場考試模式（即考生需親臨職訓局指定的考試中心應考的筆試應考模式或電腦應考模式）相同嚴謹程度的規範，以確保公平。因此，除了現時的現場考試模式之外，遙距考試（沿用相同保障措施及試後方案）亦可作為若干資格考試的永久考試模式選項。

永久推行遙距考試模式的三份資格考試

為此，保監局現宣布，由2022年9月9日起，職訓局將永久為下列資格考試試卷推行遙距考試，作為現場考試模式外的另一考試模式選項，以供考生選擇：

- (1) 保險原理及實務考試試卷，
- (2) 一般保險考試試卷，及
- (3) 長期保險考試試卷。

職訓局將每兩星期提供一次上述遙距考試模式的資格考試。一般而言，每個遙距考試日將會有三個時段（每個時段提供上述各一份遙距考試模式的資格考試試卷）。遙距考試現已接受報名。有關報名詳情及其他適用於常規遙距考試的考試要求，請瀏覽[職訓局的網站](#)。

如上文所述，常規遙距考試的保障措施的保障及試後方案將與試行階段時施行的相同。這些措施有助確保遙距考試模式的嚴謹及公平性。保障措施的保障及其他試後方案的安排詳情已載列於附錄內。在累積更多遙距考試模式的經驗及數據之後，保監局將會檢視這些保障措施的保障安排。

保監局就《指引23》所指明的保險資格作出的相應更新

根據《保險業條例》（第 41 章）有關持牌保險中介人“適當人選”的準則指引「《指引23》」的第 5.2(a)(vii) 段，要成為個人持牌人，有關申請人須滿足最低學歷標準。而其中一項可以用來符合有關最低學歷標準的獲認可資格，是保監局於其網站上公布及不時更新的指明保險資格。

鑑於過去幾年不同保險資格考試模式的發展（以及保監局以保險中介人資格考試遙距考試作為遙距監考的基準），保監局相應地更新了其網站上發布的《獲認可的保險資格名單》（例如美國壽險管理學會會士 (FLMI)）以反映這一方面的考量。有關網址如下 -

https://www.ia.org.hk/tc/legislative_framework/files/Aug_2022_Insurance_Qualifications_Chi.pdf

而有關發牌的常見問答（例如可豁免保險中介人資格考試的認可資格）亦已更新及上載於保監局網站上，網址為 https://www.ia.org.hk/tc/infocenter/faqs/faqs_15.html。

查詢

如有任何查詢，請聯絡：

- 職業訓練局 —— 有關遙距考試和保險中介人資格考試之一般事宜，請電郵至 cpdc@vtc.edu.hk 或致電 2919 1467; 有關特設培訓課程之事宜，請電郵至 peak@vtc.edu.hk 或致電 2836 1922。
- 保監局 —— 有關保險中介人之發牌事宜，請電郵至 licensing@ia.org.hk。

保險業監管局
市場行為部主管
法律總監
郭家華 謹啟

2022年8月17日

副本送：香港保險業聯會
香港專業保險經紀協會
香港保險顧問聯會
職業訓練局

附錄

(A) 常規遙距考試的安排

- (1) 遙距考試只適用於資格考試的三份基本試卷，即：(1) 保險原理及實務考試試卷，(2) 一般保險考試試卷，及 (3) 長期保險考試試卷。
- (2) 遙距考試的考試時間及問題數目與原本的資格考試相同。
- (3) 通過遙距考試的相關試卷的人士，於申請其中介人牌照時，會被視為已通過對應的資格考試試卷，因此有關人士在符合其他所有適用的發牌規定的前提下，將可獲保險業監管局（「保監局」）發出中介人牌照，以進行通過該等試卷所允許的相關業務類別的受規管活動。然而，於通過遙距考試的日期起計18個月內¹（「18個月期」），有關人士必須：
 - (i) 完成由職訓局營運管理的有關資格考試試卷的特設培訓課程（完成課程後可獲取若干持續專業培訓時數）——詳情請參閱附錄(B)部分；或
 - (ii) 參加原有資格考試的相關試卷並考獲及格成績。
- (4) 憑藉遙距考試成績向保監局申請中介人牌照的有關人士，只會獲發一個由通過遙距考試的日期起計，有效期為18個月的牌照（“首個牌照”）。首個牌照的18個月有效期，會以最新的遙距考試試卷通過日期起開始計算²。
- (5) 於18個月期屆滿時，只要該人士於18個月期內符合上述第(3)(i)或(ii)項的要求，並於申請中介人牌照續期時向保監局出示有關證明，該中介人牌照便可獲續期3年。然而，若有關人士於首個牌照屆滿時，未能向保監局提交其於18個月限期內已符合上述試後方案第(3)(i)或(ii)項的證明，其首個牌照將於18個月期限屆滿時失效，並不獲續期。
- (6) 遙距考試只限提供予現時不是個人持牌人但欲向保監局申請中介人牌照的人士。已獲發牌進行若干業務類別的受規管活動的有關人士，不能憑藉遙距考試成績申請更改其業務系列。

¹ 保監局或會因資格考試遲遲未能復辦，以致可用於補考或完成特設培訓課程的時間不足，而指明一段更長的期限。

² 計算首個牌照18個月有效期的例子：

例子A: 如保險原理及實務試卷(遙距應考模式)及長期保險試卷(遙距應考模式)的通過日期分別為2022年9月16日及9月30日，則18個月有效期將由2022年9月30日開始計算。	例子B: 如保險原理及實務試卷(原本應考模式)的通過日期為2022年9月5日，而一般保險試卷(遙距應考模式)及長期保險試卷(遙距應考模式)的通過日期分別為2022年9月16日及9月30日，則18個月有效期將由2022年9月30日開始計算。
--	---

(B) 由職訓局營運管理的特設培訓課程

- 3份遙距考試試卷均各自設有特設培訓課程，有關試卷為 (1) 保險原理及實務考試，(2) 一般保險考試，及 (3) 長期保險考試。
- 每個課程均涵蓋其相關試卷之考試範圍內的所有課題。
- 每個課程的課時為9個學習時數，課程完結時有一份25條選擇題的測驗，以確保持牌人充分理解課程內容。及格分數為70%。
- 有關人士只要完成相關培訓課程並通過其課後測驗，便可獲取**持續專業培訓時數**，每出席其中一個特設培訓課程3小時可獲一個持續專業培訓時數。
- 課程完結時的測驗平均需時30分鐘，而該30鐘並不會計入獲授的總持續專業培訓時數。