

檔案編號: MC/INT/X

經電郵方式發送

致：所有獲授權保險人的行政總裁、持牌保險代理機構及持牌保險經紀公司的負責人

敬啟者：

監管通訊 – 2023年12月

保險業監管局(保監局)最新一期的《監管通訊》期刊已經發佈並可於保監局網站瀏覽：

https://www.ia.org.hk/tc/legislative_framework/conduct_in_focus.html

本期中，我們載列了2023年首三季所接獲的投數統計數字。

我們發佈了 2022/23 年評核期內的持續專業培訓統計數字，並與往年一樣亦公佈了「持續專業培訓違規排行榜」。這是因為新的操守監管方法於今年已經取得可見的成果並顯著提高了市場的合規性。

整體上，持續專業培訓的合規比率由 2021/22 的 90% 上升至 2022/23 的 96.1%。此外，於這 3.9% 少數的違規之中，(截止本期的發佈日期)幾乎全部皆是沒有在進行受規管活動的人士。故此，現正從事受規管活動的個人保險中介人的實際合規比率實為 99.7%，與其他受持續專業培訓規定約束的職業看齊(如非更好)。公眾現可確信當他們與之往來的持牌保險中介人，將會是該等符合監管制度要求，並擁有最新知識及專業知識水平的專業人士。去年違規排行榜上列出的所有主事人在今年的合規比率均已達到 100%，這是他們於有關年度實施加強的合規管控、辛勤工作、並提供支援和培訓的成果。為確保這正面轉變的持續性，今年我們亦再次公佈了「持續專業培訓違規排行榜」。我們亦注意到即使今年登在榜上的主事人，其合規水平也很高(儘管我們鼓勵他們於來年度縮減該空隙，因為我們不應因此而自滿)。

我們亦公佈了持牌保險中介人的年齡統計數字，並提出以下問題：香港是否擁有一個成熟的保險市場？

在所有這些數字之間，我們亦抽時間解釋「公平待客」原則 – 一個保險監管框架的核心目標 – 及其如何幾乎應用到所有我們考慮到的各項操守事宜。當中我們將舉例說明我們如何應用該原則至我們的查察工作中。

我們亦就主要監管事宜提出一系列的溫馨提示，包括強制性公積金計劃管理局的《以自來推銷電話進行銷售的指引》、保監局的《就合資格延期年金保單銷售手法之喬裝客戶檢查計劃》，以及持牌保險經紀公司就向保監局通知其董事及控權人相關變動的責任而應採取的一些最佳業務常規以加強有關合規情況。

最後，我們亦就我們的執法工作提供最新資訊。

如對本通函的內容有任何疑題，請電郵至conductsupervision@ia.org.hk。

在這佳節之際，祝願大家聖誕快樂及一個繁榮如意的2024年!

保險業監管局
市場行為部主管及法律總監
郭家華 謹啟

副本抄送： 香港保險業聯會
香港保險顧問聯會
香港專業保險經紀協會

2023年12月20日