

保险业监管局 2022-23 年报¹ (摘要)

保险业监管局(「保监局」)是独立于政府及保险业的监管机构，监管逾160间保险公司和逾116,500名持牌保险中介人。

保监局的主要法定职能是透过有效地规管和监管保险业，保障保单持有人及维持保险市场的整体稳定；进行公众教育提升市民对保险的认知；以及推动促进市场可持续发展的措施，提高香港作为全球风险管理中心和成熟完备的保险枢纽的竞争力。



规管及监管

保监局一直透过规管及监管保险公司和中介人，以及适时推行监管改革，致力保障保单持有人的权益，增强公众信心。

规管保险公司

审慎监管

- 我们采取多方面的监管措施，以确保保险公司财务状况和风险管理能力，包括全面风险评估、财务审查、实地视察和非实地监察。
- 我们与香港金融管理局(「金管局」)完成就保费融资的联合查察后，加强有关合规措施，并为保险公司举办交流会和培训以提供指导。

操守监管

- 我们提升保险公司进行受规管活动的专业水平，以加强市场信心和保障保单持有人利益。
- 我们为保险公司负责管理中介人的管控要员提供培训，加强措施以减低与营销推广和咨询活动相关的风险。
- 我们公布专属个人持牌人士持续专业培训违规率最高的十家主事人。
- 我们向业界发出通函，提醒保险公司和保险中介人关乎内地访客的长期业务之操守事宜。

¹ 年报涵盖保监局于2022年4月1日至2023年3月31日的主要活动和措施。年报全文已上载至[保监局网站](https://www.ia.org.hk)。

集团监管

- 保监局成功实施集团监管框架。在我们的集团监管框架之下的国际活跃保险集团为友邦保险控股有限公司、富卫控股有限公司和英国保诚集团亚洲有限公司，均纳入我们的集团监管。

特定司法管辖区评估

- 国际保险监督官协会发表了一份有关实施「保险业系统性风险整体框架」的评估报告，当中确认香港符合大部分实施条件，亦就其在宏观审慎监察达到的实质进展，予以肯定。

规管保险中介人

发牌

- 保监局透过发牌工作发挥把关作用，确保保险中介人符合「适当人选」标准。
- 我们在三年的过渡期完结前，批准 85,300 个被视作已持牌人士的续牌申请。
- 我们处理约 90,000 宗保险中介人新牌照、牌照续期、资料更新及终止委任的申请。

监管

- 我们对保险代理机构和经纪公司进行实地查察和监管检讨，有助我们严格评估它们遵守监管要求的情况。
- 就保险经纪公司，我们审阅 817 份法定报表，并根据风险为本的策略进行 11 次实地查察，以及透过通函分享查察所得的常见结果和保监局的期望。
- 就保险代理机构，我们进行 15 次监管检讨，以评估该等机构是否遵守有关操守及公司管治规定。

「保险中介一站通」

- 我们提升「保险中介一站通」的功能，以处理网上牌照续期申请及持续专业培训报告。

监管改革

风险为本资本制度

- 保监局正制定风险为本资本制度，根据各保险公司的业务概况，加强资产负债管理、风险管治和企业风险管理。
- 实施风险为本资本制度的赋权条例获立法会通过。
- 我们批准五宗提前采纳风险为本资本制度的申请。

保单持有人保障计划

- 政府完成为期三个月的公众咨询，整合所得意见以制定计划的安排细节。

规范销售程序

联合乔装客户检查计划

- 保监局与金管局及强制性公积金计划管理局就合资格延期年金保单及强积金可扣税自愿性供款的销售手法发出通函。

加强披露

- 我们修订有关分红保险产品的实现率和万用寿险产品之过往派息率的计算及披露要求；该等要求将于2024年1月1日生效。

调查及执法

- 保监局就个别人士的不当行为或不作为所导致不符合「适当人选」要求的情况，采取相称的纪律处分及其他执法行动。
- 我们就不当行为或未达「适当人选」标准的情况采取13项纪律行动；以及就不符合持续专业培训规定个案采取534项纪律行动，涉及罚款340万港元。
- 我们采用快速程序，精简较琐碎纪律个案的处理程序，并提升「保险中介一站通」的功能，以处理执法事宜。

打击洗钱及恐怖分子资金筹集

- 保监局透过持续的监管活动和严格的内部管控，监察保险业的洗钱及恐怖分子资金筹集风险。
- 我们对保险科技沙盒的远程投保试行计划保持警觉，以确保符合现行打击洗钱及恐怖分子资金筹集的法例要求。
- 我们修订《指引3》以更新「政治人物」及与信托相关的「实益拥有人」的定义，以及使用数码识别系统进行客户尽职审查的内容。
- 我们举办实体及网上研讨会，以提高对打击洗钱及恐怖分子资金筹集的认识，包括最新条文、近期趋势及实地视察所得的观察结果。

投诉处理

- 保监局以公平客观的方式处理与保险公司和保险中介人操守有关的投诉。
- 我们接获新投诉有1,083宗；完成处理的投诉有1,164宗，当中61宗个案转介至法规执行组或操守监管组。
- 我们于《监管通讯》刊登处理投诉个案所得的经验。

与持份者联系

保监局透过业界咨询委员会及其他渠道和平台，一直与业界持份者保持沟通，例如举办国际会议、接待来自内地和海外的监管机构等。



未来专责小组会议讨论网络安全和营运韧性相关议题



国际保险监督官协会执行委员会主席 Victoria Saporta 女士到访保监局办公室



第17届亚洲保险监督官论坛年会及会议



保监局主办第22届粤港澳深四地保险监管联席会议



保监局管理层与国家金融监督管理总局党委书记、局长李云泽先生会面



保监局管理层与中国银行保险监督管理委员会（「银保监会」）²副主席肖远企先生及其团队会面

² 银保监会于2023年5月改组为国家金融监督管理总局。

发展市场

2022年12月5日，政府发表《香港保险业的发展策略蓝图》，阐述一系列愿景和使命，巩固香港作为国际风险管理中心和成熟完备的保险枢纽之角色，全面体现保险的社会价值，并为国家发展作出贡献。

粤港澳大湾区发展

粤港澳大湾区（「大湾区」）是香港参与双循环策略，以及展现其内循环「推广者」角色的理想切入点。

粤港跨境汽车保险「等效先认」政策

 粤港跨境汽车保险「等效先认」政策成功推出，共有17间香港保险公司（占约79%汽车保险市场）提供相关保险产品。

售后服务中心

 我们与广东、澳门及深圳相关部门成立平台商讨设立售后服务中心的共同标准和要求，并与香港保险业联合会联系以制定营运细节。

全球风险管理中心

在国际层面上，香港在疫情过后重返国际舞台进行重新推广和联系，致力成为外循环的「促成者」。

保险相连证券

 发行共三只巨灾债券，分别为日本台风及内地和智利地震提供保障。

 世界银行为智利发行的巨灾债券于香港交易所上市。

优惠措施

 银保监会把给予香港保险业的优惠措施常规化，正式纳入为《保险公司偿付能力监管规则（II）》中的组成部分；现有五间香港再保险公司合资格享有此优惠。我们将致力进一步拓展这双边安排。

专属自保保险公司营运据点

 香港享有地理及文化相近的优势，因而成为内地企业设立专属自保保险公司的理想据点。我们将继续开拓这方面的发展。

海事及专项风险

 直接保险公司的一般再保险业务、直接保险公司的特定一般保险业务，以及特定保险经纪业务的利得税继续获50%宽减，以提升香港的竞争力。

保险的社会价值

合资格延期年金保单

-  我们推出「年金至识拣」一站式平台，帮助潜在保单持有人比较不同产品，并按个人需要寻找合适产品。

保障型投资相连寿险及投资相连寿险计划产品

-  16项优化的保障型投资相连寿险及投资相连寿险计划产品，获我们准许向证券及期货事务监察委员会递交认可申请。

保险科技

开放应用程序界面

-  保监局收到超过30个用例。
-  我们与香港科技园公司合作，共同开发中央纪录册，以促进信息共享及跨界别合作。

「亚洲保险论坛2022」

-  保监局的年度旗舰活动以「反思·重启·复苏 迎向坚韧未来」为题，破纪录吸引1,500名跨界别的专家和代表出席，分享经验和交流意见。

绿色金融

-  保监局积极参与「绿色和可持续金融跨机构督导小组」及国际保险监督官协会辖下的「气候风险督导小组」的讨论项目。
-  我们与「绿色和可持续金融跨机构督导小组」成立的「绿色和可持续金融中心」合作，共同填补数据缺口。
-  我们与金融学院合作，在「亚洲保险论坛2022」中举办题为「应对气候变化的影响 — 协作、创新与金融」的专题论坛。

教育公众

保监局非常重视公众教育，藉此保障保单持有人。我们透过不同媒体渠道提供有关最新信息，以协助公众在投保时作出知情决定。

保监局进行香港保险认知研究，揭示大众的认知缺口，为我们进行公众教育提供方向。

我们向公众提供受欢迎保险产品的相关信息，以及透过传统及网上媒体以不同形式宣传我们在操守监管和执法的工作。我们亦与社区联系，举办实体和网上讲座。

以电视节目系列介绍资格延期年金及宣传一站式平台「年金至识拣」



有关家居保险的电子小册子

与投资者及理财教育委员会合办Facebook讲座，推广可扣税的退休规划产品



以短片及漫画提醒保单持有人有关投保或保单管理的盲点



邀请资深业界人士与大学生分享保险业的就业前景及工作满足感



以《监管通讯》协助教育公众从处理投诉中所得出的「经验教训」

关于保监局

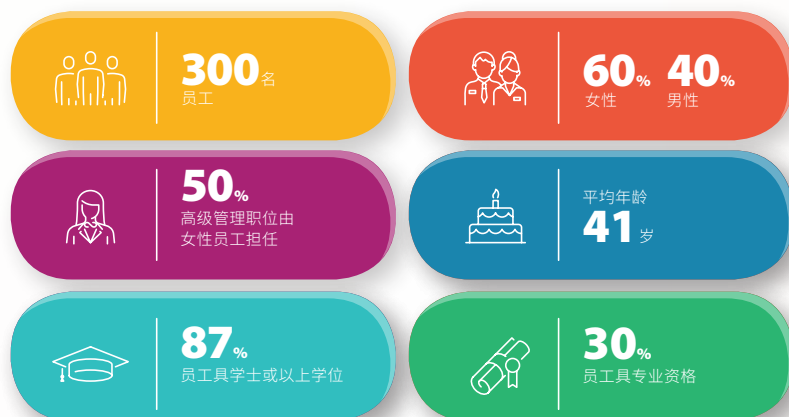
我们的机构组织

保监局由董事局管治，董事局成员包括主席、非执行董事及执行董事，均由香港特别行政区行政长官委任。我们约有300名员工，包括来自规管及保险业的跨界别专才，致力推动以同理心和活力为本的企业文化。

企业文化



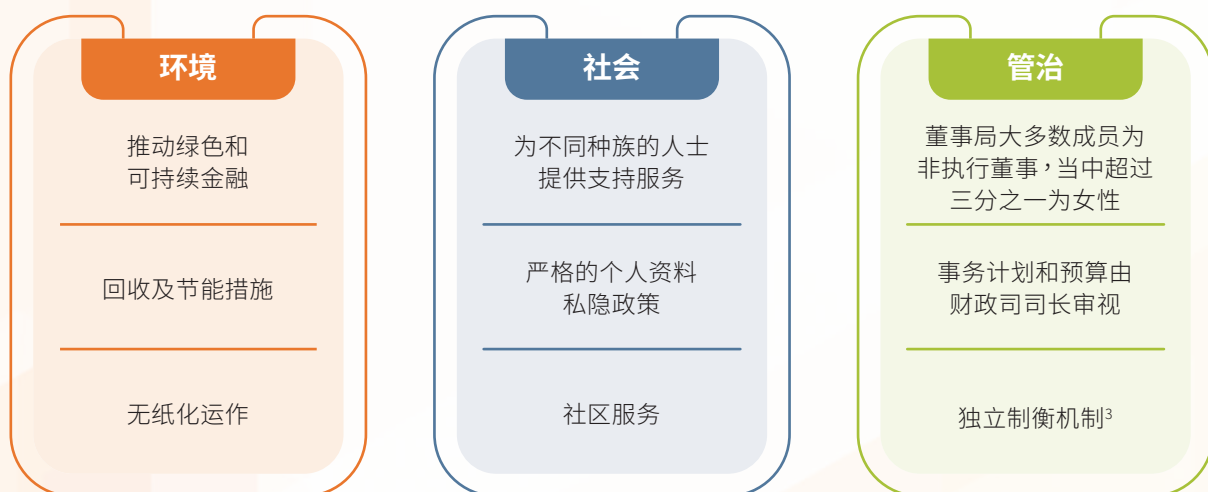
我们的员工(截至2023年3月31日)



财务状况

作为独立的金融监管机构，保监局继续审慎理财，有效履行法定职能及规管工作，务求达至财政独立。2022-23年度收入及营运开支分别为5亿2,500万港元(2021-22年度：5亿1,270万港元)及4亿5,350万港元(2021-22年度：4亿2,780万港元)，所得盈余为7,150万港元(2021-22年度：8,490万港元)。累计亏损为3亿4,210万港元，由总共9亿5,300万港元的政府拨款支持。

环境、社会及管治(ESG)主要措施



³ 独立制衡机制包括申诉专员、保险事务上诉审裁处和保监局程序复检委员会

香港保险市场



主要数据

\$5,380 亿港元

毛保费总额⁴

亚洲第一位

保险密度排名⁵

亚洲第二位

保险渗透率排名⁵

全球十大保险公司中，

有**七**间在香港获授权经营保险业务⁶

保监局工作



监管保险公司

164 间

获授权保险公司

逾 **116,500** 名

持牌保险中介人

32 次

监管联席会议

已处理逾 **90,000** 个

新牌照相关申请及更新⁷

向 **85,300** 名

被视作已持牌人士发放新牌照⁸

⁴ 涵盖 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间之市场统计数字。行业统计数字 ([长期业务](#) 及 [一般业务](#)) 的详情载于保监局网站。

⁵ Swiss Re Institute sigma No 3/2023

⁶ 2023 年财富世界 500 强

⁷ 包括中介人新牌照申请、现有牌照的资料更新，以及终止委任。

⁸ 在 106,300 名被视作已持牌人士中，有 85,300 名获发新牌照，其余人士则撤销牌照或决定于牌照到期后不再续期。



执法及纪律行动

承接上一个报告年度尚未完成的个案	186
接获的新个案 ⁹	87
尚未完成个案衍生的新个案	23
总数	296

已结案个案 (对当中13宗个案采取纪律行动)	83
将于下一个年度继续处理的尚未完成个案	213
总数	296

合规意见函及关注函

发出 **84** 封合规意见函及
259 封关注函

承接前自律规管机构的个案¹⁰

接获 **280** 宗个案
272 宗已结案



投诉处理¹¹

承接上一报告年度尚未完成的个案	525
接获的新个案	1,083
总数	1,608
已结案个案	1,164
转介至法规执行组或操守监管组的个案	61
尚未完成的个案	383
总数	1,608

⁹ 不包括持续专业培训违规个案。有关个案的详情载于「调查及执法」章节。

¹⁰ 香港保险顾问联会、香港专业保险经纪协会，及香港保险业联会辖下成立的保险代理登记委员会。

¹¹ 不包括保险公司／保险中介人自行申报的个案。



市场发展

保险相连证券

自 2021 年推出保险相连证券规管制度以来，发行总金额达

44 亿港元

保险科技

36 个

沙盒先导计划获批

24 个

与远程投保有关的沙盒计划申请

收到逾 **30 个**

开放应用程序界面用例