

保險業監管局

2019-20年報 (摘要)

過去一年，保險業監管局（「保監局」）經歷外圍環境起伏，既面臨前所未有的挑戰，亦迎來不少嶄新機遇。我們繼續落實不同改革以強化香港保險業的規管制度。

直接規管保險中介人制度

由2019年9月23日起，保監局成為唯一監管機構，直接規管逾12萬保險中介人，負責處理發牌、查察、調查及紀律處分等工作。

為提高專業水平及加強道德操守，保監局發布了七套規則、守則及指引，從而落實直接規管制度，當中包括有關代理人及經紀公司的兩套操守守則。

截至2020年3月31日，保監局共接獲約一萬宗有關新牌照的申請，當中96%的申請已完成處理。



審慎規管

保監局參考現行的國際標準，致力與保險公司就風險為本資本制度的主要規範達成共識。

保監局建立集團監管架構，鞏固香港作為跨國保險集團設立地區總部的重要基地。

保監局與業界持分者及其他金融監管機構合作，支持財務行動特別組織及亞洲／太平洋反清洗黑錢組織對香港展開的相互評估。香港結果成功通過審核。



保監局積極參與國際保險監督官協會的活動，加入多個協會轄下的委員會及工作小組，並成為執行委員會成員。

應對新型肺炎疫情

保監局適時推出多項措施以緩和新型肺炎疫情造成的影響，並減低感染的風險：

- 分階段推出臨時便利措施，容許以非親身方式銷售指定保險產品。
- 加快審批透過保險科技沙盒 (Insurtech Sandbox) 申請的遙距視像投保試行計劃。
- 鼓勵遙距完成持續專業培訓，對於以虛擬課堂進行持續專業培訓，時數不設上限，並增加網上持續專業培訓時數上限，由每個評核期年度的五小時增至七小時。在2019-20及2020-21的合併評核期年度，上限為14小時。



市場發展

保監局推出以下措施，提升香港在環球保險市場的競爭力：

- 延續現時對合資格的香港再保險公司從內地保險公司分入風險的優惠措施。
- 把非壽險公司及保險經紀公司從事海事保險及承保專項風險業務的利得稅率減半。
- 擴大專屬自保保險公司承保範圍以及在香港發行保險相連證券訂立監管架構。
- 推動本地保險公司在大湾区設立售後服務中心及開發創新型跨境保險產品。
- 推出合資格延期年金保單，鼓勵提早作退休規劃。
- 加快審批透過快速通道 (Fast Track) 的虛擬保險公司授權申請及透過保險科技沙盒 (Insurtech Sandbox) 申請的試行計劃。
- 積極參與由香港金融管理局及證券及期貨事務監察委員會共同主持的金融跨機構督導小組的工作，鞏固香港作為綠色及可持續金融中心的領先地位。



保障消費者權益

保單持有人保障計劃為保單持有人在保險公司無力償債時，提供一個安全網。準備工作繼續進行，有關計劃將提交立法會審議¹。



為確保客戶能獲公平對待，保監局發布了六份與長期保險保單相關的指引，分別關於送贈禮品、銷售投資相連壽險產品、保單轉保、利益說明文件、冷靜期權益及財務需要分析。

另一方面，《醫療保險業務指引》為保險公司及保險中介人訂下最低限度標準。

¹ 有關賦權法例預計於2022-23立法年度提交立法會審議。

與持份者溝通

我們透過保監局網站、社交媒體、演說、新聞稿、傳媒簡布、通函及公眾活動與不同持分者溝通。

我們亦在公眾大會、業界焦點小組、主題研討會及諮詢活動上收集有關不同議題的意見。

我們不時舉辦公眾教育活動，提高保單持有人對保險的認識及宣傳保監局的工作。



環保、社會責任及管治

我們的機構管治框架建基於明確的管理架構、清晰的問責制度、全面的內部監控程序及嚴格的操守要求。

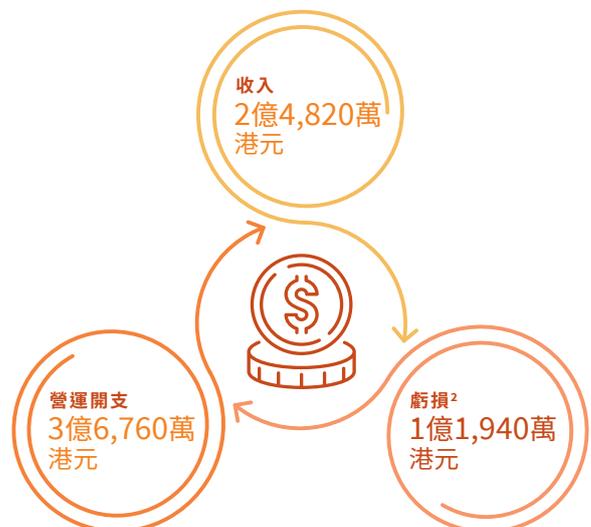
保監局作為重視社會責任的機構，為員工提供充足的個人發展空間，提倡工作與生活的平衡，並舉辦義工活動服務社區。

保監局在運作程序及採購制度引入環保的措施。



財務安排

保監局是金融監管機構，收入主要來自保費徵費、授權費及年費，以及向特定服務使用者收取的費用。我們致力達致財政獨立，確保資源分配得宜，以履行保監局的法定職能。



² 由政府所發放的6億5,300萬港元資本中撥款支持。

2019年香港保險市場概況

\$5,668億港元
毛保費總額

年度增長率
10.2%

保險密度排名
亞洲第一位³

保險滲透率排名
全球第二位⁴

全球20大保險公司中，有
14間在香港或從香港經營業務⁵

2019-20年保監局工作

審慎監管

163間
獲授權保險公司

126,006名
持牌保險中介人

發布 **13**套
有關保險中介人直接規管制度的
規則、守則及指引⁶

市場發展

認證 **24**份
合資格延期年金保單

保險公司出售
133,000份
合資格延期年金保單

94億港元
合資格延期年金保單年度保費

110個
與保險科技相關的查詢
及會議

保障消費者權益

收到 **1,292**宗
投訴

接手 **222**宗
前自律規管機構⁷尚未解決的投訴個案

994宗
投訴結案

^{3,4} Swiss Re Institute sigma No 3/2019

⁵ 2019年7月財富世界500強

⁶ 其中六份為有關銷售長期保險保單的指引。

⁷ 三個自律規管機構為香港保險顧問聯會、香港專業保險經紀協會，及香港保險業聯會轄下成立的保險代理登記委員會。