

香港財務策劃師學會 財務策劃會議 2018

香港保險業監管局
浦偉光先生
執行董事（市場行為）

2018年9月20日

法定保險中介人監管制度最新進展

- 1) 香港保險市場
- 2) 新的法定保險中介人監管制度
- 3) 監管合作

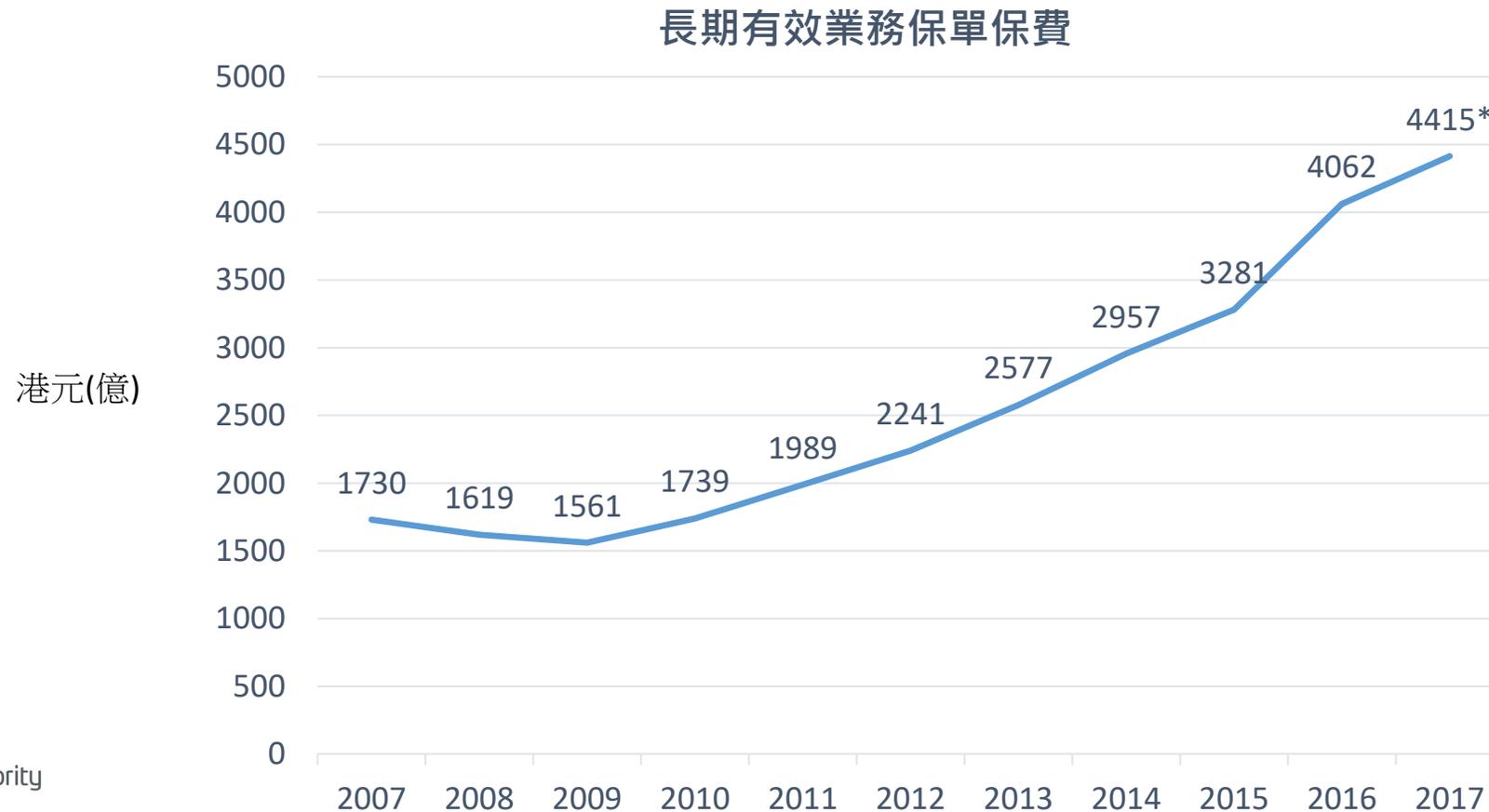
1) 香港保險市場

香港保險市場

- 截至2018年7月，香港共有160家保險公司
 - 一般業務: 93家
 - 長期業務: 48家
 - 綜合業務: 19家
- 2017年香港保險業的毛保費總額上升至4,896億港元
 - 人壽業務約占90%
 - 一般業務約占10%

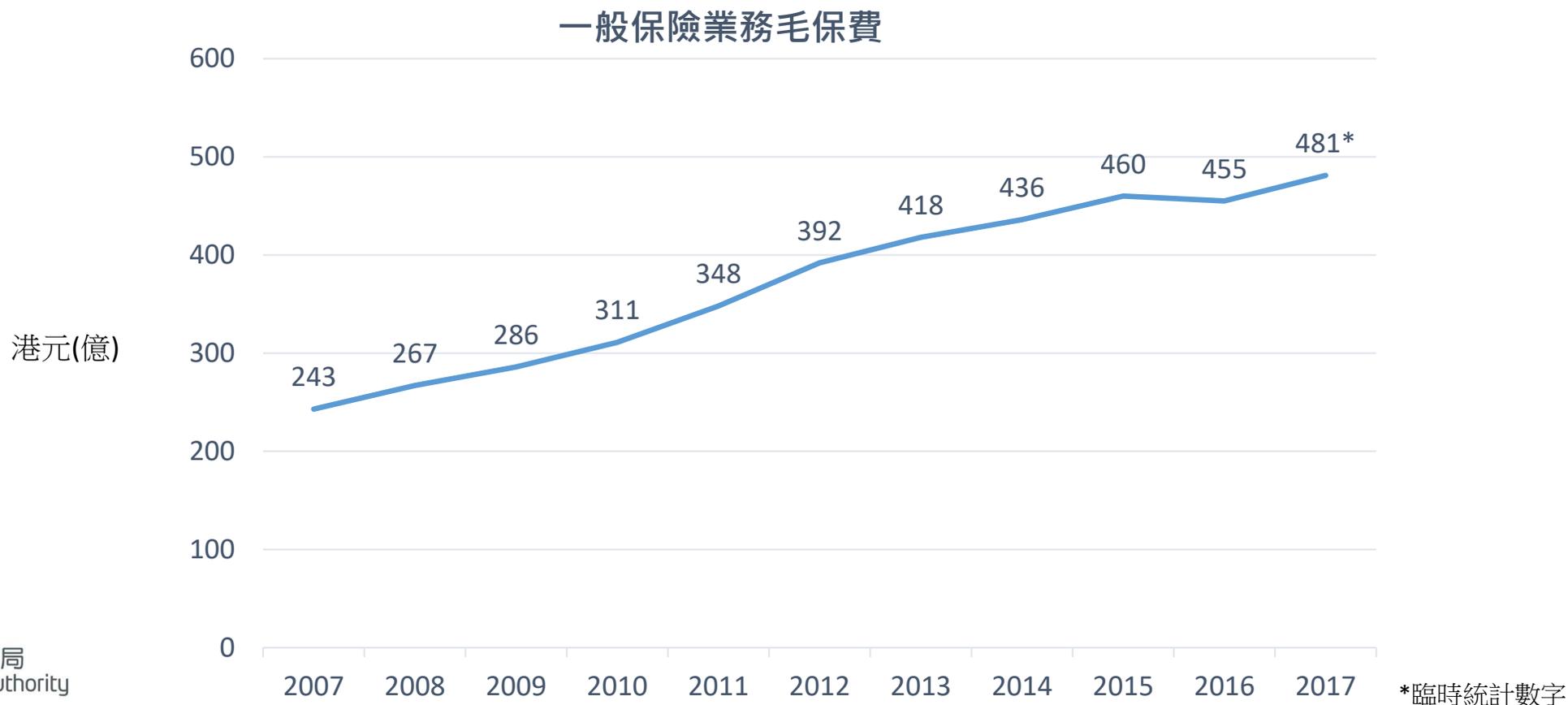
香港人壽保險市場

- 2017年長期有效業務的保費收入總額上升至\$4,415億港元



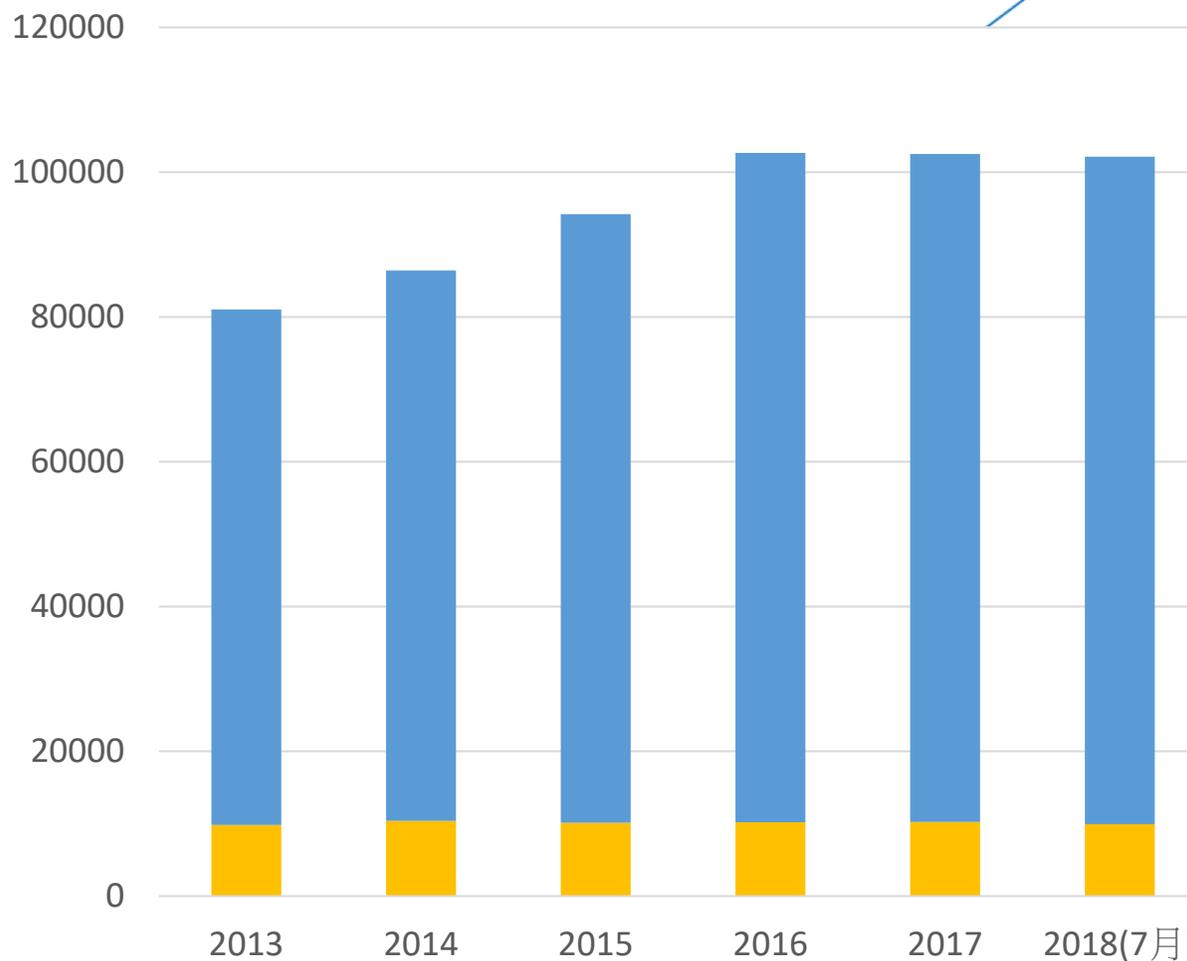
香港一般保險市場

- 2017年一般保險業務的毛保費增加至\$481億港元



保險中介人數字

- 保險代理人（包括個人代理、保險代理商及其負責人及業務代表）
- 保險經紀（包括保險經紀公司、其行政總裁及業務代表）



2) 新的法定保險中介人監管制度

新的法定保險中介人監管制度

現行的保險中介人 自律規管制度

三個自律規管機構規管保險
中介人:

- 保險代理登記委員會
規管保險代理
- 香港保險顧問聯會、
香港專業保險經紀協會
規管保險經紀)

《2015年保險公司(修訂)條例》
第三階段實施後



預期2019年中

新的法定保險中介人 監管制度

保監局直接規管
保險中介人

透過行業機
構間接監管

有限
調查權力

提升監管
效率

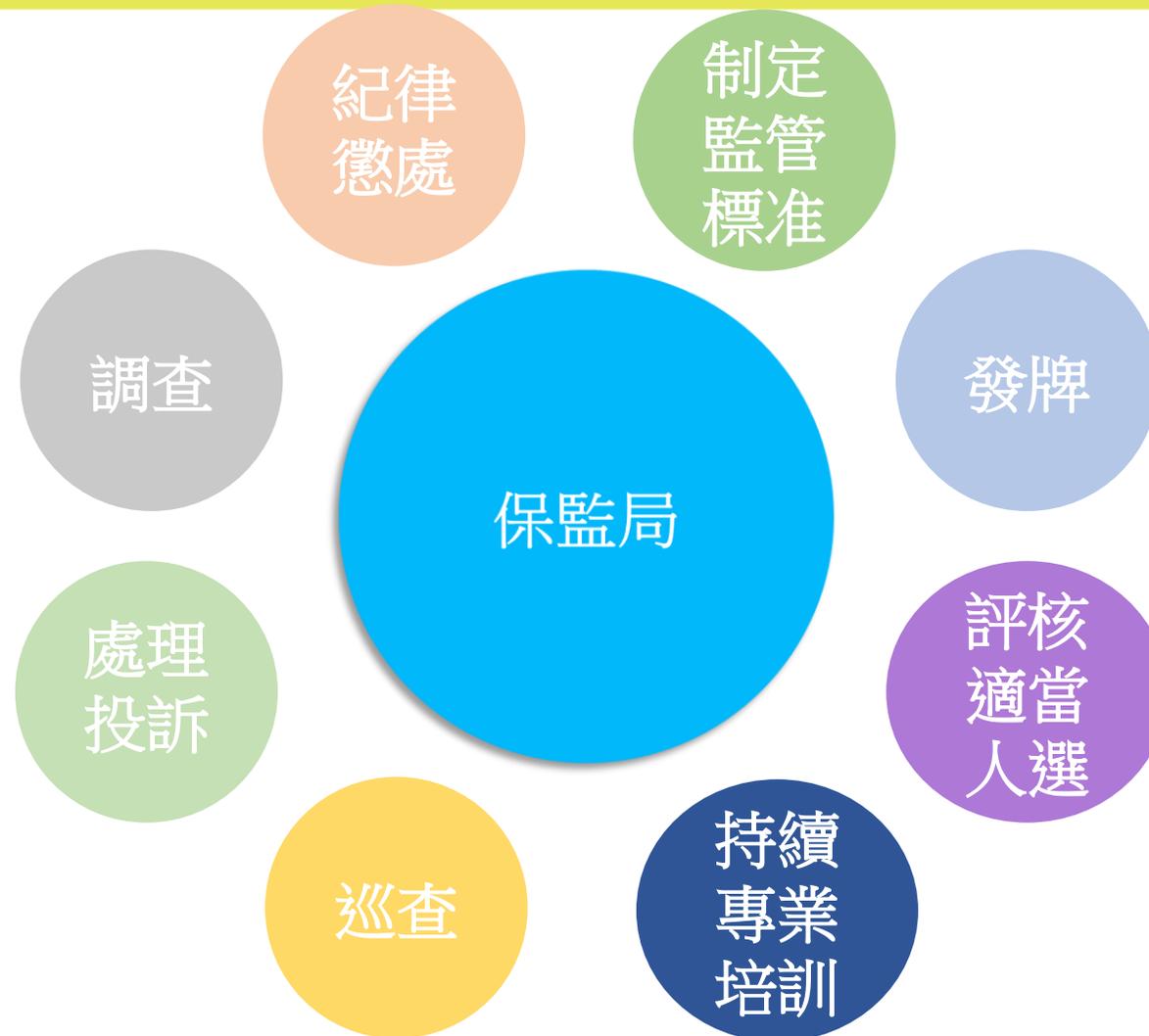
提升保險從
業員的質素

提高公眾對
保險業的
信心

獨立

法律賦予
調查權力

新的法定保險中介人監管制度



準備工作

- 草擬規則、守則和指引
- 設立電子化發牌及資訊系統
- 制定新監管重點、框架和方針

準備工作

保監局正在草擬規則、守則和指引, 包括:

- 適當人選指引
- 持續專業培訓指引
- 保險代理操守守則
- 保險經紀操守守則
- 保險代理可代表保險公司數目規則
- 保險經紀的最低要求規則
- 施加懲罰指引

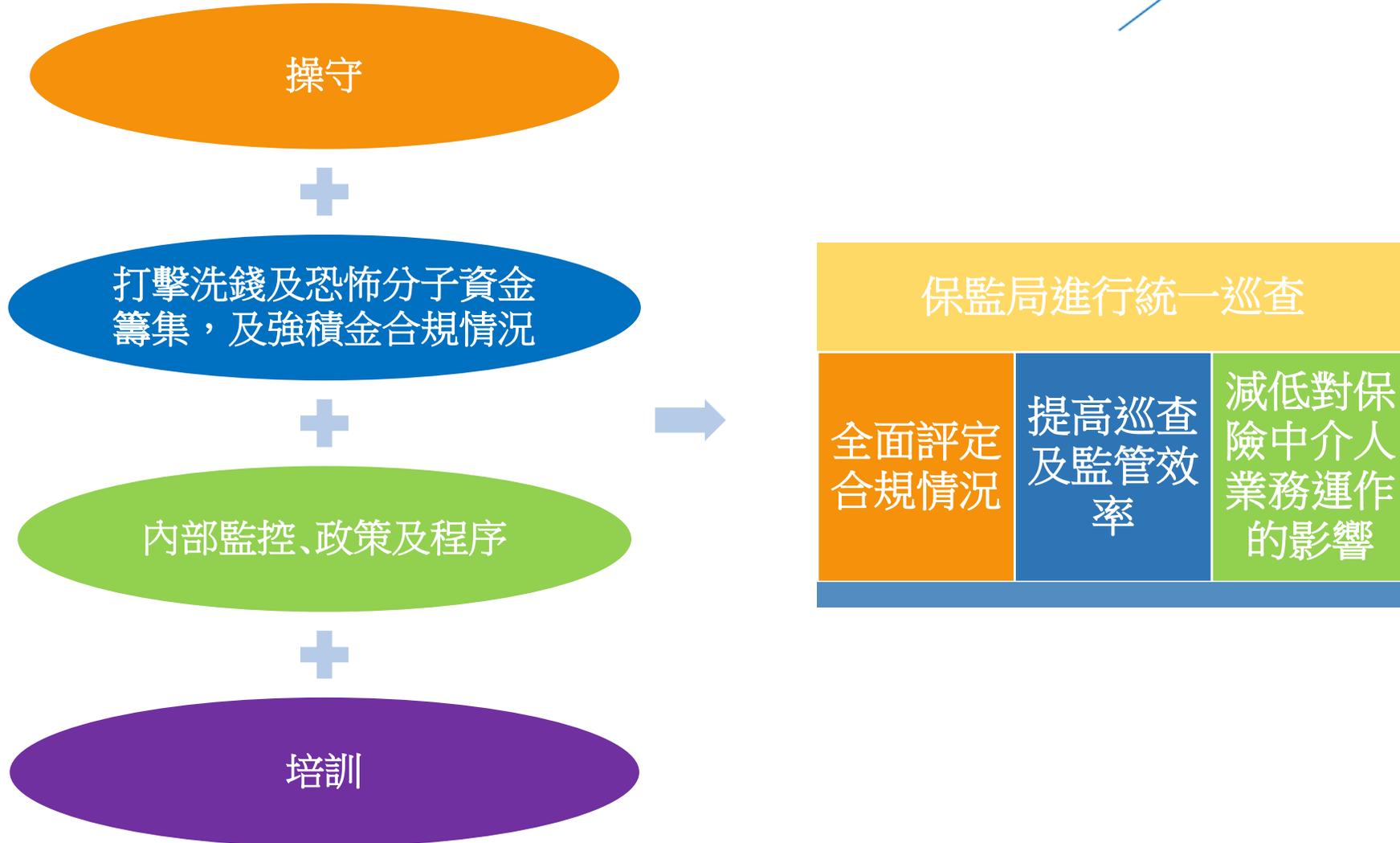
準備工作

保監局正設立電子化發牌及資訊系統:

- 保險中介人網上登記冊
- 保險中介人牌照申請
- 保險中介人資料變更
- 投訴、巡查、調查和紀律處分
- 連接電子服務網站，支援網上提交資料和文件



新監管重點、框架和方針 - 巡查



3) 監管合作

監管合作

- 保監局與香港金融管理局（金管局）、證券及期貨事務監察委員會（證監會）及強制性公積金計劃管理局（積金局）保持緊密合作和充分的信息交流。
- 根據《2015年保險公司(修訂)條例》第4G條，如保險中介人為銀行，在新的法定保險中介人監管制度下，保監局會將有關前線巡查及調查權力轉授予金管局。而發牌及紀律懲處則由保監局負責。
- 根據《強制性公積金計劃條例》，積金局是負責處理強積金中介人註冊事宜的機構，同時亦負責向違規的強積金中介人進行紀律制裁。而另一方面，保監局則擔任前線監督的法定角色，負責監察、巡查及調查以保險業作為核心業務的強積金中介人。
- 保監局亦與證監會制定有關業務方面的監管政策。

謝謝！