

## 適用於過渡期之符合持續專業培訓計劃要求指引

### **背景**

《保險代理管理守則》(《守則》)訂明保險代理登記委員會(委員會)可以不時發出「指引」,說明其意欲如何行使《守則》賦予委員會的權力及履行《守則》授予委員會的職責。此持續專業培訓(培訓)計劃「指引」旨在協助保險代理符合每年的培訓計劃要求。就此「指引」而言,凡提及保險代理均包括負責人及業務代表。

《守則》戊部「適當人選準則」訂明:

- (i) 任何人士必須先具備的最低資格要求,委員會方會考慮他是否符合適當人選準則出任為保險代理。
- (ii) 保險代理必須遵守由保險業監督(保監)指定的方式及形式的培訓計劃要求。

### **培訓計劃要求**

保監訂明自培訓計劃於 2002 年 1 月 1 日實施之後,所有保險代理必須每年取得 5 個核心學分和 10 個非核心學分。保監亦於其刊行的《持續專業培訓計劃—資料摘要》訂明,以下條款將適用於過渡期:

- (i) 在任何一個年度尚欠之學分必須於過渡期內補足;
- (ii) 在個別年度累積而超越規定數目之學分可轉入過渡期內的其他年度;及
- (iii) 在 2002 年或之前,及在 2003 年或 2004 年才入職的保險中介人,其累積學分會在 2005 年進行評估。

如保險代理於過渡期內完成所有培訓計劃要求,委員會將視該保險代理已符合「適當人選準則」內訂明的培訓計劃要求,有資格在未來 12 個月內維持其登記身份。(有關詳細之培訓計劃要求,請參看以下培訓計劃的評估方法。)

### **培訓計劃的評估方法**

- (a) 為方便委員會管理,計算培訓計劃要求時,將以曆月作為基準,而不論保險代理在某月任何一日登記,其所取得的培訓學分均由該月起計(例如無論保險代理在 1 月 1 日或 1 月 31 日登記,其培訓學分均會由 1 月起計算)。
- (b) 2005 年 7 月 31 日將會是所有保險代理的首次評估日。
- (c) 以下適用於在 2002 年 1 月 1 日前已登記的保險代理
  - (i) 上述保險代理必須在 2005 年 7 月 31 日前取得 15 個核心學分及 30 個非核心學分。
  - (ii) 如保險代理曾在過渡期內被取消登記 1 個曆月或以上,在其申請重新

登記時，便須按比例計算申報其取得的培訓學分。但無論如何，所需申報的學分將不會超越 15 個核心學分及 30 個非核心學分。

- (d) 以下適用於由 2002 年 1 月 1 日至 2005 年 7 月 31 日止新登記的保險代理  
上述保險代理在首次評估日所需申報的培訓學分數目已在附表 1 列出。
- (e) 如保險代理曾在過渡期內被取消登記 1 個曆月或以上，在其申請重新登記時，便須如下述按比例計算申報其取得的培訓學分：
  - (i) 在 2005 年 7 月 31 日申報（如重新登記日期在 2005 年 7 月 31 日或以前）；或
  - (ii) 在申請重新登記時申報（如重新登記日期在 2005 年 7 月 31 日以後）。
- (f) 如保險代理之登記被取消連續 24 個曆月或以上，在重新登記時便毋須取得任何培訓學分。取而代之，在委員會考慮他是否符合適當人選準則出任為保險代理之前，他必須根據《守則》之規定，成功通過保監認可的保險中介人資格考試，除非他根據《守則》內第 55 及 56 條因專業資格而獲豁免。

#### 具認可保險專業資格的保險代理的評估方法

- (g) 根據保監刊行之《持續專業培訓計劃 – 資料摘要》內的「指定資格」規定而取得資格的保險代理，如能符合該等發予其資格之機構所訂明的持續專業培訓計劃要求，便可被視為已符合非核心學分要求。然而，他們仍需符合每年取得 5 個核心學分的要求。評估詳情請參看上述 (a) 至 (f) 款。

#### 申報機制

- (h) 保險代理必須填寫由委員會頒布的聲明書，並按下列方式提交：
  - (i) 由個人代理提交予其所有委任保險公司；
  - (ii) 由負責人提交予其所有委任保險公司；及
  - (iii) 由業務代表提交予其委任保險代理。
- (i) 由評估日起計，保險代理必須保存其符合培訓計劃要求的憑證（包括聲明書及出席證明 / 紀錄）至少 3 年，並須於委員會要求時提交有關紀錄。
- (j) 委員會將會透過隨機抽查聲明已符合培訓計劃要求的保險代理。

#### 未能符合培訓計劃要求的後果

- (k) 如保險代理未能符合培訓計劃要求，委員會將會撤銷確認其登記，以 3 個月為量刑起點。該保險代理必須在重新登記時取得所有尚欠的培訓學分。
- (l) 如保險代理在申報其培訓學分時作虛假聲明，委員會將會撤銷確認其登記，以 12 個月為量刑起點。該保險代理必須在重新登記時取得所有尚欠的培訓學分。

過渡安排

於 2002 年 1 月 1 日至 2004 年 7 月 31 日新登記的保險代理在首個評估日(即 2005 年 7 月 31 日)所需申報之培訓學分：

<u>首次登記日在下列期間內</u>	<u>登記月份</u>	<u>所需申報之 總月數</u>	<u>核心學分</u>	<u>非核心學分</u>
1/1/2002 – 31/1/2002	2002 年 1 月	43	15	30
1/2/2002 – 28/2/2002	2002 年 2 月	42	15	30
1/3/2002 – 31/3/2002	2002 年 3 月	41	15	30
1/4/2002 – 30/4/2002	2002 年 4 月	40	15	30
1/5/2002 – 31/5/2002	2002 年 5 月	39	15	30
1/6/2002 – 30/6/2002	2002 年 6 月	38	15	30
1/7/2002 – 31/7/2002	2002 年 7 月	37	15	30
1/8/2002 – 31/8/2002	2002 年 8 月	36	15	30
1/9/2002 – 30/9/2002	2002 年 9 月	35	14	29
1/10/2002 – 31/10/2002	2002 年 10 月	34	14	28
1/11/2002 – 30/11/2002	2002 年 11 月	33	13	27
1/12/2002 – 31/12/2002	2002 年 12 月	32	13	26
1/1/2003 – 31/1/2003	2003 年 1 月	31	12	25
1/2/2003 – 28/2/2003	2003 年 2 月	30	12	24
1/3/2003 – 31/3/2003	2003 年 3 月	29	12	24
1/4/2003 – 30/4/2003	2003 年 4 月	28	11	23
1/5/2003 – 31/5/2003	2003 年 5 月	27	11	22
1/6/2003 – 30/6/2003	2003 年 6 月	26	10	21
1/7/2003 – 31/7/2003	2003 年 7 月	25	10	20
1/8/2003 – 31/8/2003	2003 年 8 月	24	10	20
1/9/2003 – 30/9/2003	2003 年 9 月	23	9	19
1/10/2003 – 31/10/2003	2003 年 10 月	22	9	18
1/11/2003 – 30/11/2003	2003 年 11 月	21	8	17
1/12/2003 – 31/12/2003	2003 年 12 月	20	8	16
1/1/2004 – 31/1/2004	2004 年 1 月	19	7	15
1/2/2004 – 29/2/2004	2004 年 2 月	18	7	15
1/3/2004 – 31/3/2004	2004 年 3 月	17	7	14
1/4/2004 – 30/4/2004	2004 年 4 月	16	6	13
1/5/2004 – 31/5/2004	2004 年 5 月	15	6	12
1/6/2004 – 30/6/2004	2004 年 6 月	14	5	11
1/7/2004 – 31/7/2004	2004 年 7 月	13	5	10
1/8/2004 – 31/7/2005 *		不適用		

\* 委員會將會按照指引 7 之第(d)款按比例計算評估在此期間新登記的保險代理。  
委員會指引 8