



香港保險顧問聯會
THE HONG KONG CONFEDERATION
OF INSURANCE BROKERS

General Circular 40/06

To : All Members
From : CIB Secretariat
Date : 10 July 2006
Subject: Administrative Framework for IIQAS CPD Programme

We are pleased to enclose herewith the Administrative Framework for the IIQAS Continuing Professional Development Programme for your reference.

This document has consolidated the information of our Circulars previously issued on the administrative procedures for the CPD Programme. You may notice that some of the procedures are refined to eliminate any ambiguities therein.

Your attention is particularly drawn to Section (8) on Compliance Audit at Application for Registration that the CPD Compliance Audit will now form part of the vetting process for each application for registration.

We ask therefore that, effective from 1 August 2006, documentary proof of both registration history and CPD Compliance shall form part of the supporting documents to a new application for registration.

With best regards,

Eric Lee
Secretary-General & Registrar

Encl.

註冊有限公司
Incorporated with Limited Liability

香港中環雪廠街2號聖佐治大廈3樓308室
Room 308, 3rd Floor, St. George's Building, 2 Ice House Street, Central, Hong Kong.
電話 Tel: (852) 2882 9943 傳真 Fax: (852) 2890 2137 電郵 E-mail: info@hkciib.org 網址 Website: www.hkciib.org

保險中介人持續專業培訓計劃

行政綱要

導言

此「行政綱要」取代所有香港保險顧問聯會（“聯會”）以前就持續專業培訓計劃的行政程序而發出的會員通告。本綱要應與保險業監理處的「持續專業培訓計劃資料摘要」一同閱讀，聯會建議會員公司將上述文件在其註冊人士中傳閱。

1. 持續專業培訓計劃

- 1.1 保險業監督已於2006年4月公佈持續專業培訓計劃資料摘要的最新版本。請參考下列網址：
<http://www.oci.gov.hk/download/cpdisc.pdf>
- 1.2 持續專業培訓計劃資料摘要的第4段及第21段與保險經紀無關。

2. 計算所需CPD時數的規則

2.1 所需CPD時數

每年10小時（由每年1月1日至12月31日計）

2.2 註冊紀錄

保險中介人在下列機構的註冊時期均作為在聯會註冊般計算在內：

- (1) 香港專業保險經紀協會（“PIBA”）
- (2) 保險代理登記委員會（“IARB”）
- (3) 保險業監督（“IA”）

2.3 註冊不足一年的CPD時數減免

年中每個連續5星期（即35日）沒有註冊的時期，可獲減免1CPD時數。

2.4 長期患病的CPD時數減免

年中每段連續5星期（即35日）的病假，可以減免1CPD時數。須具有效病歷證明文件在該年內提出減免。

2.5 如註冊人士已完成IARB在7月31日之CPD審核

按比例計算，他們會被視為已完成該年的6CPD時數。就餘下的8月1日至12月31日時間，需4CPD時數。

3. 合資格的培訓活動

3.1 修讀指定資格或本地 / 海外大學的學士或研究院學位課程

每年可取得 10 個 CPD 時數。就同一個資格或學位，以 6 年為限。

指定資格一覽表

- (1) 英國特許保險學院院士或資深院士 (ACII 或 FCI I)
- (2) 澳大利亞及新西蘭保險與金融學會資深準會員或高級會員 (ANZIIF (Snr Assoc) 或 ANZIIF (Fellow))
- (3) 認可財務策劃師 (CFP)
- (4) 美國特許財務顧問 (ChFC)
- (5) 特許壽險承保人 (CLU)
- (6) 美國特許財產保險學會會士 (CPCU)
- (7) 香港人壽保險從業員協會之特許財務策劃師 (FChFP)
- (8) 蘇格蘭精算師學院會員 (FFA)
- (9) 英國精算師學會會員 (FIA)
- (10) 澳洲精算師學會會員 (FIAA)
- (11) 美國壽險管理學會會士 (FLMI)
- (12) 美國精算師公會會員 (FSA)
- (13) 香港保險學會之保險學 - 香港文憑
- (14) 香港保險師公會之香港保險師專業試 (HKIPQE)
- (15) 美國壽險訓練學院院士 (LUTCF)
- (16) 職業訓練局之保險專業文憑課程 (PDI)

(部分專業資格的中文名稱乃英文原文之譯名)

有關學位課程

- (1) 本地保險 (或相關) 法例
- (2) 保險條例的規則
- (3) 保險
- (4) 精算學
- (5) 風險管理
- (6) 財務策劃
- (7) 其他與保險中介人的工作相關的學科，如投資、法律及法律知識、財務、商業、管理、工程和溝通技巧

3.2 完成上述專業資格所訂的持續專業培訓要求

每年可獲 10 CPD 時數

3.3 參與獲認可的 CPD 活動或擔任其講員，包括：

- (1) 香港學術評審局認可之課程
- (2) 由“CIB”、“PIBA”、“IARB”、或“IA”舉辦之 CPD 課程
- (3) 由指定專業團體舉辦的 CPD 課程，而課程範圍是在 3.1 項之內

指定專業團體

指定專業團體指透過條例成立或那些需要履行法定職務的團體。聯會所認知的包括：

- (1) 香港建築師學會
 - (2) 香港會計師公會
 - (3) 香港房屋經理學會
 - (4) 香港園境師學會
 - (5) 香港規劃師學會
 - (6) 香港測量師學會
 - (7) 香港工程師學會
 - (8) 香港律師會
- 參加認可 CPD 活動的人士，每一小時可獲 1CPD 時數。
 - 擔任認可 CPD 活動講員者，每一小時演講可獲 3CPD 時數。

4. CPD 的證明文件

4.1 證明文件

- 有關指定資格在該年其中一科的合格證明文件
- 有關學位課程的考試成績、作業評估、或出席課堂的證明文件
- 擁有指定資格及已完成該資格之 CPD 要求的證明文件
- 認可之 CPD 活動的證書
- 未能提供證明文件的 CPD 時數將不被接受

4.2 註冊人士的責任

- 提交關於在第 2.3-2.5 項 CPD 時數減免的證明文件（倘需要減免者適用）
 - 1) 註冊時期不足一年：在 IARB，PIBA 以及 IA 之註冊紀錄
 - 2) 長期病患：具法定權力簽發病假紙的註冊醫生所發的證明書
 - 3) 已通過 IARB 的評估：由 IARB 或有關保險公司所發出的證明書
- 保留過去 3 年的所有證明文件正本

4.3 會員公司責任

當需要時，將其下註冊人士的 CPD 證明文件正本或副本呈交與聯會。

4.4 聯會責任

- 檢查及退回 CPD 證明文件正本與有關註冊人士
- 審閱已呈交的 CPD 證明文件副本，文件副本將不被退回或保留。

5. 評審

5.1 會員公司責任

在申請註冊或註冊續期申請前，會員公司必須先審閱有關人士所得的CPD時數是否足夠及在指定的申請表格中作出聲明。

5.2 如未能履行審閱的責任

如會員公司多次未能履行審閱的責任，事件將被轉介至紀律委員會進行調查。

6. 如未能遵守及符合要求

6.1 如申請人未能符合 CPD 要求

- 聯會將不會處理該註冊或註冊續期的申請。
- 當申請人已完成在該評估年份所不足的 CPD 時數後，聯會才重新處理該註冊申請。

6.2 如申請人已停止其在港之保險中介人註冊滿一年或以上

除了在第 6.3 項所述的情況外，聯會將處理該申請人的申請。

6.3 如該申請人曾因未能符合 CPD 要求而被 CIB、IARB、PIBA 或 IA 暫停或終止其保險中介人的註冊

不論申請人停止註冊為保險中介人多久，他必須補足其所不足的 CPD 時數。

6.4 在沒有註冊的時期中所得之 CPD 時數

為了讓有關人士能補足之前註冊期所缺欠的 CPD 時數，在沒有註冊的時期中所得之 CPD 時數將計算在內。(這方法並不適用於新申請註冊人士，即所有於他們第一次在港註冊為保險中介人之前所得的 CPD 時數將不會計算在內)

7. 註冊續期後的審查

7.1 時間

在續期之後進行(即每年 1 月 1 日)，有關的會員公司需要在一個月內提交證明文件與聯會。

7.2 審查對象

- (1) 抽樣審查: 最少 10% 的註冊人士
- (2) 強制審查: 在上一次審查時被發現未能符合要求的人士

7.3 需要提交的文件

- 註冊人士只需提交在上一年度有關證明文件副本。
- 在抽樣審查中，最先抽出的 10% 人士需要提供其 CPD 證明文件正本以供核對。

7.4 未能符合要求的個案

任何被發現未能符合要求的個案，將會轉介由紀律委員會調查。

8. 新申請註冊人士的審查

8.1 時間

CPD 審查乃是審批申請的其中一個環節。

8.2 審查對象

所有申請人士，包括行政總裁和業務代表。

8.3 需要提交之文件

(1) CPD 證明文件副本

申請人提交註冊申請時，須一併提交 CPD 證明文件副本，除了以下情況：

- 1) 申請人已超過一年沒有在香港註冊為保險中介人；及
- 2) 申請人從未曾因未能符合 CPD 要求而被暫停或終止其保險中介人之註冊。
 - 申請人士只需提交在上一年度有關證明文件副本。
 - 如申請人曾因未能符合 CPD 要求而被暫停或終止其保險中介人之註冊，需提交的便是有關註冊時期所需 CPD 時數的證明文件。

(2) 註冊紀錄的證明文件

- 由 IARB, PIBA, IA 發出的註冊紀錄。
- 註冊紀錄可為由上述機構所發之信件或於網上列印之註冊紀錄。(如 IARB 之註冊紀錄 http://www.hkfi.org.hk/en_insurance015.asp)
- 註冊紀錄需包括本年度及上一年度的所有開始註冊日期及終止註冊日期。
- 申請人不需提交於本會的註冊紀錄。

8.4 未能符合要求的個案

如申請人不能符合上一年度的 CPD 要求，該申請註冊將不獲接納。

8.5 隱瞞註冊紀錄的個案

- (1) 聯會將對申請人所提交的註冊紀錄文件進行檢查。
- (2) 任何隱瞞註冊紀錄的個案將轉介予紀律委員會調查。

9. 查詢

- 9.1 常見問題已上載於聯會的網頁供參考。
- 9.2 如有任何疑問，歡迎聯絡聯會秘書處查詢。