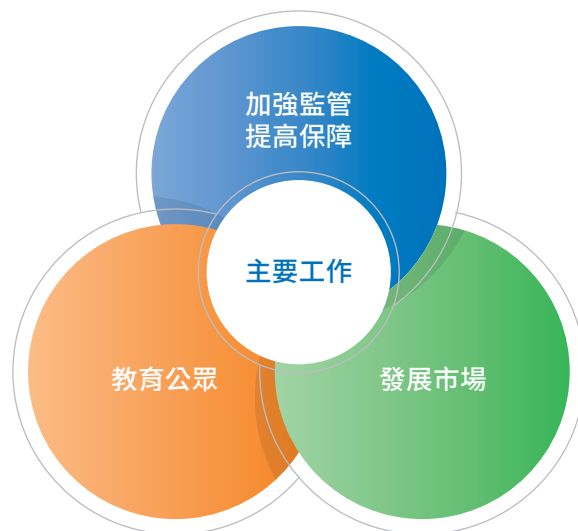


# 保險業監管局 2021-22年報<sup>1</sup>(摘要)



保險業監管局(「保監局」)是獨立於政府及保險業的監管機構，監管逾160間保險公司和逾124,000個持牌保險中介人。

我們的主要法定職能是保障保單持有人，促進市場整體穩定，鼓勵業界採用適當操守標準，並提高香港的全球競爭力。



## 加強監管 提高保障

保監局一直透過規管及監管保險公司和中介人，以及適時推行監管改革，致力保障保單持有人的權益，增強公眾信心。

### 監管保險公司

#### 財務穩健及風險管理

- 為確保保險公司履行對保單持有人的責任，我們採取多方面的監管措施，包括全面風險評估、財務審查、實地視察和非實地監察。

#### 宏觀審慎監察

- 保監局參加國際保險監督官協會評估系統性風險的各項工作。

#### 金融體系評估計劃(Financial Sector Assessment Program)

- 國際貨幣基金組織在2021年6月的《金融體系穩定評估報告》(Financial System Stability Assessment report)中指出，保監局的成立大大加強了香港保險業的監管。

<sup>1</sup> 年報涵蓋保監局於2021年4月1日至2022年3月31日的主要活動和措施。年報全文請瀏覽[保監局網站](#)。

## 監管保險公司

### 特定司法管轄區評估(Targeted Jurisdictional Assessment)

- ▶ 保監局接受國際保險監督官協會的深入評估，檢視為評估及減低保險業系統性風險所進行的監管工作。

### 集團監管

- ▶ 保監局成功實施優化了了的集團監管制度，與國際標準和最佳做法保持一致。
- ▶ 根據集團監管框架，保監局指定三間保險控權公司，分別是友邦保險控股有限公司、富衛控股有限公司和英國保誠集團亞洲有限公司。

## 監管改革

### 風險為本資本制度

- ▶ 保監局正制定風險為本資本制度，根據各保險公司的業務概況，加強資產負債管理、風險管治和企業風險管理。
- ▶ 我們諮詢業界關於立法的建議，以在2022年將修訂草案提交予立法會。
- ▶ 我們發布對保險公司首次提交的自身風險與償付能力評估報告的觀察結果，以協助業界順利過渡至風險為本資本制度。
- ▶ 截至2022年4月，我們批准了兩家保險公司提前採納風險為本資本制度的申請。

### 保單持有人保障計劃

- ▶ 保監局收到顧問檢討的初步調查結果，當中就計劃的主要參數作出最新評估，該計劃旨在應對保險公司無力償債的情況。
- ▶ 政府計劃在2022年就擬議的保單持有人保障計劃進行公眾諮詢，隨後制定條例草案提交立法會。

## 規範銷售程序

- ▶ 於2020年下半年與香港金融管理局（「金管局」）完成就使用保費融資投購長期業務保單進行的聯合查察後，保監局分別於2021年9月及2022年4月發出兩份通函，公布聯合查察的主要結果，並就保費融資推出多項措施加強保障保單持有人。其中一項措施是《重要資料聲明書—保費融資》，該措施將由2023年1月1日起開始實施，以確保潛在的保單持有人了解所有涉及的風險。
- ▶ 我們與金管局及強制性公積金計劃管理局，就合資格延期年金保單及強積金可扣稅自願性供款的銷售手法展開聯合喬裝客戶檢查計劃。

## 規管保險中介人

### 發牌

- 透過發牌工作，我們發揮把關作用，確保只有符合「適當人選」標準的人士，才會獲准成為保險中介人。
- 於本報告年度內，我們已處理逾101,000宗有關中介人新牌照、更新委任及業務系列，以及終止委任的申請。
- 保監局的網上平台有助提高發牌的效率和質素。
- 截至2022年3月，我們已透過該平台處理逾85%被視作已持牌人士的牌照申請，並加強網上平台功能以處理牌照續期申請。
- 我們發布有關受規管活動的摘要說明，其中包括實用案例研究。

### 監管

- 我們對保險代理機構和經紀公司進行實地查察和監管檢討，有助我們嚴格評估它們遵守監管要求的情況。
- 我們進行15次實地查察，以及審閱815間保險經紀公司的法定報表。我們亦推出首份評估經紀公司企業文化及管治的問卷。
- 我們對保險代理機構進行三次實地查察及77次監管檢討，以評估該等機構是否遵守有關操守及公司管治規定。

### 持續專業培訓

- 我們推出保監局首個持續專業培訓電子課程，幫助中介人符合有關「道德或規例」的規定，已有達8,500名中介人報名參加。

## 投訴處理

- 我們以公平客觀的方式處理與保險中介人和保險公司操守有關的投訴。
- 於本報告年度內，保監局接獲1,196宗新投訴；就1,473宗投訴結案；轉介68宗個案予保監局法規執行組採取進一步行動。新投訴主要類別為操守、保險公司業務或營運、資料陳述及理賠。
- 我們就投訴處理流程作出多個重要變動。
- 我們與保險投訴局（「投訴局」）簽訂諒解備忘錄，以加快轉介與索償有關的糾紛予投訴局。
- 我們與主要保險公司討論投訴處理最佳作業模式，確保投訴按公平待客原則處理。

## 調查及執法

- ▶ 我們制定新的紀律處分程序，令保監局的紀律決策嚴謹、公平、客觀及獨立。
- ▶ 我們針對不當行為或不符合「適當人選」的情況採取十項紀律行動。
- ▶ 保監局針對違規事宜發出119封合規意見函及101封關注函。
- ▶ 我們就不遵守持續專業培訓規定採取91項紀律處分，並推出不遵守持續專業培訓規定的罰則框架。

## 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集

- ▶ 我們就保險科技沙盒的遙距投保試行計劃，審視打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控細節。
- ▶ 我們在兩個網上研討會上講述有關保險經紀公司遵守打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的監管規定。

## 應對2019冠狀病毒病疫情

### 便利業界措施

- ▶ 我們進一步優化便利業界措施，容許透過遙距投保沙盒以非親身方式分銷所有長期業務保險產品，包括投資相連壽險計劃產品。

### 便利保險中介人措施

- ▶ 保監局合併了2019-20及2020-21年度的持續專業培訓評核期，完成期限也順延至2021年7月。
- ▶ 2021-22年度的持續專業培訓評核期內的時數，由15小時減至12小時。
- ▶ 我們與職業訓練局合作，推出保險中介人資格考試的三份基本試卷的遙距考試。
- ▶ 永久取消透過電子學習獲取持續專業培訓時數的上限，鼓勵網上學習。

### 保險業人才發展計劃

- ▶ 在2021年，保監局在政府的防疫抗疫基金下設立32個臨時職位，並將於2022年增設31個新職位，推動保險業持續發展。

### 疫苗接種

- ▶ 我們在保監局辦事處實施「疫苗通行證」，透過提供疫苗假鼓勵員工接種疫苗。

## 與持份者聯繫

- ▶ 保監局為多個國際保險監督官協會的重要項目作出貢獻，而保監局行政總監亦是國際保險監督官協會執行委員會成員，並擔任其審計及風險委員會主席，在制定國際保險監管標準時，為亞洲地區發聲。
- ▶ 作為亞洲保險監督官論壇主席，保監局行政總監主持第16屆論壇年會，共有17個司法管轄區成員踴躍參與該會議。
- ▶ 我們牽頭與政府、立法會議員、保險公司及的士行業處理的士業界在購買汽車保險方面的問題，積極參與立法會交通運輸業保險事宜聯合小組委員會，該委員會曾召開五次會議，並於2021年9月發表報告載列有關建議。
- ▶ 我們與未來專責小組討論開放應用程式介面及「聯邦學習(Federated Learning)」科技等金融科技議題，並就如何透過公眾教育宣傳保險的社會角色及價值，以及推廣保險業的正面形象，交換意見。

## 發展市場

為促進保險業持續發展，保監局制定市場發展路線圖，以助香港躍升為全球風險管理中心及區域再保險與保險樞紐。

### 保險相連證券

- ▶ 保險相連證券於2021年10月首度在香港發行，承保在內地因颱風造成的損失。

### 專屬自保保險公司營運據點

- ▶ 我們修訂法例，以擴闊香港專屬自保保險公司的可承保風險範圍。

### 海事保險及專項風險保險

- ▶ 從事海事保險及專項風險保險業務的一般業務保險公司及保險經紀公司的利得稅率獲減半（即8.25%）。

### 再保險業務

- ▶ 中國銀行保險監督管理委員會（「銀保監會」）把給予香港保險業的優惠措施常規化，鞏固香港全球風險管理中心及再保險與保險樞紐的地位。

## 粵港澳大灣區發展

### 汽車保險的「等效先認」政策

- 保監局與銀保監會合作，使用港珠澳大橋進入廣東省的私家車輛，向香港保險公司投保的保單責任範圍可擴大到內地的第三者責任保險，並將會獲得內地相關部門認可。

### 售後服務中心

- 保監局就香港保險公司在粵港澳大灣區設立售後服務中心的運作安排，繼續與內地有關部委及香港保險業界緊密溝通。

## 保險科技

### 保險科技沙盒及遙距投保

- 在保險科技沙盒政策下，引入一套監管框架，讓經由視像會議分銷長期業務保單的保險公司，克服非親身投保帶來的障礙。已有13間保險公司獲批准採用此項措施。

### 開放應用程式介面

- 我們成立由保險業及保險科技行業逾30位持份者所組成的工作小組，發展開放應用程式介面框架。

### 保險科技促進小組

- 小組處理逾50宗查詢，並與各持份者（包括本地及海外保險公司、金融科技公司、監管機構及業界組織）舉行了35次會議。

## 綠色及可持續金融

- 保監局積極參與「綠色和可持續金融跨機構督導小組」，該小組成立了綠色和可持續金融中心。
- 我們於2022年亞洲金融論壇舉行主題為「創革保險業應對氣候挑戰」的專題分組論壇。

## 保障型投資相連壽險及優化投資相連壽險計劃

- 我們引入保障型投資相連壽險，其為提供高額身故保障的全新類型投資相連壽險計劃產品，可收窄保障缺口並促進普及金融。
- 我們規範並簡化了評估投資相連壽險計劃產品的程序。

## 亞洲保險論壇

- 我們於2021年12月舉辦年度旗艦活動，為保險業界提供高層次的平台，就亞洲保險市場的發展前景及機遇交流意見。



## 教育公眾

我們透過不同渠道為保單持有人提供與保險相關的最新資訊，使他們在投保時能夠作出正確及明智的決定。

- 保監局推出「人生階段風險評估」公眾教育活動，以發表我們首個《保障缺口「身故風險」研究》，及推出網上評估工具、內容豐富的專題網站及大量宣傳活動，提升公眾對人生不同階段保障需要的認識。
- 我們設計有關分紅實現率專題網站，並於該網站載列保險公司相關網頁的連結，隨後開展有關分紅實現率及分紅保單的宣傳活動。
- 我們推出一系列有關數碼投保的動畫。
- 我們進行首次香港保險認知研究，以制定公眾教育策略，長遠促進普及金融的發展。
- 於本報告年度內，我們發佈了三期《監管通訊》，為保單持有人提供有用資訊、分享保監局最新的紀律方針，以及從投訴個案深入探討商業道德操守。



人生階段風險評估傳媒簡報會



有關認識分紅保單及數碼投保的公眾教育活動

# 關於保監局

## 員工

保監局致力推動以同理心和活力為本的企業文化，現時約300名員工分別來自公私營機構的不同界別。當中89%員工持有學士學位或更高學歷，36%員工持有專業資格。

## 財務狀況

我們透過善用保費徵費、授權費和年費，以及特定服務使用者費用所得的資源，達致財政獨立。2021-22年度收入及營運開支分別為5億1,270萬港元（2020-21年度：3億3,940萬港元）及4億2,780萬港元（2020-21年度：4億1,630萬港元），所得盈餘為8,490萬港元（2020-21年度：虧損為7,690萬港元），預算虧損為5,740萬港元。年度累計虧損為4億1,360萬港元，由總共9億5,300萬港元的政府撥款支持。

### ||||| 環境、社會及管治（ESG）主要措施 |||||



#### 環境

- 推動綠色和可持續金融
- 回收及節能措施
- 無紙化運作



#### 社會

- 為不同種族的人士提供支援服務
- 嚴格的個人資料私隱政策
- 社區服務



#### 管治

- 董事局大多數成員為非執行董事，當中超過三分之一為女性
- 事務計劃和預算由財政司司長審視
- 獨立制衡機制<sup>2</sup>

<sup>2</sup> 獨立制衡機制包括申訴專員、保險事務上訴審裁處和保監局程序覆檢委員會



## 香港保險市場

### 主要數據

**5,817** 億港元

毛保費總額<sup>a</sup>

**0.06%**

年度增長率<sup>a</sup>

**亞洲第一位**

保險滲透率及密度排名<sup>b</sup>

全球20大保險公司中，

有 **12** 間在香港獲授權經營保險業務<sup>c</sup>

<sup>a</sup> 涵蓋2021年1月1日至2021年12月31日期間之市場統計數字。行業統計數字（[長期業務](#)及[一般業務](#)）的詳情載於保監局網站。

<sup>b</sup> Swiss Re Institute sigma No 4/2022

<sup>c</sup> 2022年財富世界500強

## 保監局工作

### 監管與規管

**163**間

獲授權保險公司

**31**次

與海外監管機構舉行的  
監管聯席會議

逾 **124,000**名

持牌保險中介人

已處理逾 **101,000**個

牌照相關申請及更新<sup>d</sup>

已處理逾 **85%**

被視作已持牌人士在直接規管制度下  
申請的首個牌照

<sup>d</sup> 有關數據包括新中介人牌照、委任和業務更新及委任終止。

## 執法及紀律行動

### 新個案

|                  |            |                    |                 |
|------------------|------------|--------------------|-----------------|
| 接獲的新個案           | 92         | 已結案個案              | 92 <sup>e</sup> |
| 承接上一個報告年度尚未完成的個案 | 186        | 將於下一個年度繼續處理的尚未完成個案 | 186             |
| – 初步評估           | 119        | – 初步評估             | 116             |
| – 正式調查           | 58         | – 正式調查             | 42              |
| – 在紀律處分程序中       | 9          | – 在紀律處分程序中         | 28              |
| <b>總數</b>        | <b>278</b> | <b>總數</b>          | <b>278</b>      |

### 紀律處分以外的行動

發出 **119封** 合規意見函<sup>f</sup>及  
**101封** 的關注函<sup>f</sup>處理違規事宜

### 前自律規管機構個案<sup>g</sup>

接獲 **280宗** 個案  
**262宗** 已結案

## 保障保單持有人

### 投訴統計數字<sup>h</sup>

| 報告年度               | 2020-21      | 2021-22      |
|--------------------|--------------|--------------|
| 承接上一報告年度尚未完成的個案    | 733          | 870          |
| 接獲的新個案             | 1,401        | 1,196        |
| <b>總數</b>          | <b>2,134</b> | <b>2,066</b> |
| 已結案個案              | 1,153        | 1,473        |
| 轉介至保監局法規執行組的個案     | 111          | 68           |
| 將於下一個年度繼續處理的尚未完成個案 | 870          | 525          |
| <b>總數</b>          | <b>2,134</b> | <b>2,066</b> |

<sup>e</sup> 包括32宗自律規管機構個案。

<sup>f</sup> 該等數據包括監管、投訴處理、發牌及法規執行等各保監局組別發出的函件。

<sup>g</sup> 前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。

<sup>h</sup> 投訴統計數字不包括保險公司及保險中介人透過實施管治及管控措施發現並自行申報的個案，以及保險公司及保險中介人接獲的投訴。

## 市場發展

### 保險相連證券

為期兩年的先導計劃下  
每次發行的資助金額最高達

**1,200**萬港元

### 海事保險及專項風險保險

利得稅率減少

**50%**

### 保險科技

批准了**27**個

沙盒先導計劃

**16**個

沙盒計劃申請與  
遙距投保有關

處理**85**次

查詢及會議

## 2019冠狀病毒病疫情期間為保險業推出的便利措施

**52,000**份

保單透過非親身方式銷售

**7.36**億港元

年度化保費