

保險業監管局

授權費及年費須知

緒言

《保險業條例》(第41章)(「條例」)第13條規定，獲授權保險人須於獲授權的日期及每年於該日期的周年日(下文稱為「付款到期日」)前向保險業監管局(「保監局」)繳付訂明的費用(「費用」)。《保險業(授權費及年費)規例》(第41C章)(「規例」)規定訂明費用。

2. 授權時及其後每年須繳付之費用分為兩部分，包括固定費用：

- 保險人經營長期業務或一般業務為30萬元；
- 保險人經營長期業務及一般業務(「綜合保險人」)為60萬元；
- 特定目的保險人為1萬5千元；及
- 專屬自保保險人為3萬元；

以及按保險負債額的0.0039%計算的非固定費用(不適用於特定目的保險人)。

3. 本須知闡釋有關非固定費用及繳費規定等事宜。

確定非固定費用

「保險負債」的詮釋

4. 規例第1A條所指的「保險負債」是獲授權保險人按照——
- (1)《原有條例》¹(即2024年7月1日前有效的條例)附表3，或
 - (2)自2024年7月1日生效的《保險業(呈交報表、報告及資料)規則》第4(1)條所提供的財政資料而釐定。

¹ 「《原有條例》」具有規例第1A條所給予的涵義

保險類別	保險負債的詮釋	參考
一般業務	<p>(i) 如在有關付款到期日前最後提供的財政資料是根據《原有條例》附表3呈交的:</p> <p>表格1A及2A（香港一般業務申報表）所申報結轉的未過期風險、未決申索準備金（淨額）及已招致但未報賠申索準備金數額的總和。表格1A及2A格式相同，<u>附件A（請參閱英文版）</u>內列有表格1A式樣可供參考。</p> <p>(ii) 如在有關付款到期日前最後提供的財政資料是根據《保險業(呈交報表、報告及資料)規則》呈交的:</p> <p>表格中所申報以下數額之間的差額 ——</p> <p>(a) 一般業務的總保險負債(未減除再保險前)； 及</p> <p>(b) 該等保險負債中屬在香港以外的分行的保險營運的部分(屬長期業務基金的除外)。 <u>附件C（請參閱英文版）</u>內列有表格式樣可供參考。</p>	<p>《原有條例》 附表3 第8部第40條 第(2)(b)及(d)節</p> <p>《保險業(呈交報表、報告及資料)規則》第 4(1)條</p>
長期業務	<p>(i) 如在有關付款到期日前最後提供的財政資料是根據《原有條例》附表3呈交的:</p> <p>表格HKL2（香港長期業務申報表）所申報的「淨負債數額」。 <u>附件B（請參閱英文版）</u>內列有表格HKL2式樣可供參考。</p> <p>(iii) 如在有關付款到期日前最後提供的財政資料是根據《保險業(呈交報表、報告及資料)規則》呈交的:</p>	<p>《原有條例》 附表3 第7部第39條第 (1)節</p> <p>《保險業(呈交報表、報告及資料)規則》第 4(1)條</p>

保險類別	保險負債的詮釋	參考
	<p>表格中所申報以下數額之間的差額 ——</p> <p>(a) 長期業務的總保險負債(未減除再保險前)； 及</p> <p>(b) 該等保險負債中屬在香港以外的分行的保險營運的長期業務基金的部分</p> <p>附件D (請參閱英文版)內列有表格式樣可供參考。</p>	

5. 保險負債金額指保險人於相關付款到期日前須向保監局提交的上一份申報表²所列示的數額。**附件E (請參閱英文版)**列有說明凡例可供參考。
6. 若須繳付的非固定費用金額包括不足港幣一分的款項，應將款項約整至最接近的分位。

非固定費用上限

7. 經營長期或一般業務的保險人須繳付的非固定費用上限為700萬元，綜合保險人的非固定費用上限為1,400萬元，即700萬元上限分別適用於其長期業務和一般業務。

² (i) 如最後提供的財政資料是根據《原有條例》附表3呈交的，根據《原有條例》第20(1A)條，「最後提供的財政資料」指保險人的帳目、資產負債表、摘要、證明書或報表，及其核數師的任何報告，均須在該等帳目、資產負債表、摘要、證明書、報表或報告所關乎的期間終結後4個月內提交保監局。

(ii) 如最後提供的財政資料是根據《保險業(呈交報表、報告及資料)規則》呈交的，「最後提供的財政資料」指保險人之財政狀況及資本充足水平的周年申報表，該資料須在所關乎財政年度終結後4個月或6個月內(在呈交過渡期內)向保監局存交。

8. 以下為保險人繳付固定費用及非固定費用的總費用之最高限額:

保險人從事的保險類別	非固定費用上限	固定費用	最高應付費用
	港元 (a)	港元 (b)	港元 (c) = (a) + (b)
一般業務	7,000,000	300,000	7,300,000
長期業務	7,000,000	300,000	7,300,000
綜合 (一般及長期業務)	14,000,000	600,000	14,600,000
專屬自保保險人	不適用	30,000	不適用
特定目的保險人	無非固定費用	15,000	15,000

繳付費用

9. 費用須於獲授權保險人的周年日或之前，以抬頭人為「**保險業監管局**」的港元支票或銀行本票或以「**保險業監管局**」為收款方進行銀行轉帳的方式繳付。作為便利措施，保監局會在每名保險人周年日所屬月份之前曆月的15日（如15日是公眾假期，則為其後的工作日）發出年費通知書。**附件 F（請參閱英文版）**列有年費通知書樣式可供參考。

10. 保險人應同期全額繳付包括固定及非固定的費用。

詞彙定義

11. 就須知內已於第41章或其附屬法例內界定的詞彙，除非在須知內另有說明，否則該詞彙將按第41章或其附屬法例內的定義予以界定。

--- 中英文本如有歧義，概以英文為準。 ---