

# 保險業監管局 2022-23 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116,500名持牌保險中介人。

保監局的主要法定職能是透過有效地規管和監管保險業，保障保單持有人及維持保險市場的整體穩定；進行公眾教育提升市民對保險的認知；以及推動促進市場可持續發展的措施，提高香港作為全球風險管理中心和成熟完備的保險樞紐的競爭力。



## 規管及監管

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。

### 規管保險公司

#### 審慎監管

- 我們採取多方面的監管措施，以確保保險公司財務狀況和風險管理能力，包括全面風險評估、財務審查、實地視察和非實地監察。
- 我們與香港金融管理局(「金管局」)完成就保費融資的聯合查察後，加強有關合規措施，並為保險公司舉辦交流會和培訓以提供指導。

#### 操守監管

- 我們提升保險公司進行受規管活動的專業水準，以加強市場信心和保障保單持有人利益。
- 我們為保險公司負責管理中介人的管控要員提供培訓，加強措施以減低與營銷推廣和諮詢活動相關的風險。
- 我們公布專屬個人持牌人士持續專業培訓違規率最高的十家主事人。
- 我們向業界發出通函，提醒保險公司和保險中介人關乎內地訪客的長期業務之操守事宜。

<sup>1</sup> 年報涵蓋保監局於2022年4月1日至2023年3月31日的主要活動和措施。年報全文已上載至[保監局網站](#)。

## 集團監管

- 保監局成功實施集團監管框架。在我們的集團監管框架之下的國際活躍保險集團為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。

## 特定司法管轄區評估

- 國際保險監督官協會發表了一份有關實施「保險業系統性風險整體框架」的評估報告，當中確認香港符合大部分實施條件，亦就其在宏觀審慎監察達到的實質進展，予以肯定。

## 規管保險中介人

### 發牌

- 保監局透過發牌工作發揮把關作用，確保保險中介人符合「適當人選」標準。
- 我們在三年的過渡期完結前，批准 85,300 個被視作已持牌人士的續牌申請。
- 我們處理約 90,000 宗保險中介人新牌照、牌照續期、資料更新及終止委任的申請。

### 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。
- 就保險經紀公司，我們審閱 817 份法定報表，並根據風險為本的策略進行 11 次實地查察，以及透過通函分享查察所得的常見結果和保監局的期望。
- 就保險代理機構，我們進行 15 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。

### 「保險中介一站通」

- 我們提升「保險中介一站通」的功能，以處理網上牌照續期申請及持續專業培訓報告。

## 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。
- 實施風險為本資本制度的賦權條例獲立法會通過。
- 我們批准五宗提前採納風險為本資本制度的申請。

### 保單持有人保障計劃

- 政府完成為期三個月的公眾諮詢，整合所得意見以制定計劃的安排細節。

## 規範銷售程序

### 聯合喬裝客戶檢查計劃

- 保監局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發出通函。

### 加強披露

- 我們修訂有關分紅保險產品的實現率和萬用壽險產品之過往派息率的計算及披露要求；該等要求將於2024年1月1日生效。

## 調查及執法

- 保監局就個別人士的不當行為或不作為所導致不符合「適當人選」要求的情況，採取相稱的紀律處分及其他執法行動。
- 我們就不當行為或未達「適當人選」標準的情況採取13項紀律行動；以及就不符合持續專業培訓規定個案採取534項紀律行動，涉及罰款340萬港元。
- 我們採用快速程序，精簡較瑣碎紀律個案的處理程序，並提升「保險中介一站通」的功能，以處理執法事宜。

## 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集

- 保監局透過持續的監管活動和嚴格的內部管控，監察保險業的洗錢及恐怖分子資金籌集風險。
- 我們對保險科技沙盒的遙距投保試行計劃保持警覺，以確保符合現行打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的法例要求。
- 我們修訂《指引3》以更新「政治人物」及與信託相關的「實益擁有人」的定義，以及使用數碼識別系統進行客戶盡職審查的內容。
- 我們舉辦實體及網上研討會，以提高對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的認識，包括最新條文、近期趨勢及實地視察所得的觀察結果。

## 投訴處理

- 保監局以公平客觀的方式處理與保險公司和保險中介人操守有關的投訴。
- 我們接獲新投訴有1,083宗；完成處理的投訴有1,164宗，當中61宗個案轉介至法規執行組或操守監管組。
- 我們於《監管通訊》刊登處理投訴個案所得的經驗。

## 與持份者聯繫

保監局透過業界諮詢委員會及其他渠道和平台，一直與業界持份者保持溝通，例如舉辦國際會議、接待來自內地和海外的監管機構等。

未來專責小組會議討論網絡安全和營運韌性相關議題



國際保險監督官協會執行委員會主席 Victoria Saporta 女士到訪保監局辦公室

第17屆亞洲保險監督官論壇年會及會議



保監局管理層與國家金融監督管理總局黨委書記、局長李雲澤先生會面



保監局主辦第22屆粵港澳深四地保險監管聯席會議



保監局管理層與中國銀行保險監督管理委員會（「銀保監會」）<sup>2</sup>副主席肖遠企先生及其團隊會面

<sup>2</sup> 銀保監會於2023年5月改組為國家金融監督管理總局。

## 發展市場

2022年12月5日，政府發表《香港保險業的發展策略藍圖》，闡述一系列願景和使命，鞏固香港作為國際風險管理中心和成熟完備的保險樞紐之角色，全面體現保險的社會價值，並為國家發展作出貢獻。

### 粵港澳大灣區發展

粵港澳大灣區（「大灣區」）是香港參與雙循環策略，以及展現其內循環「推廣者」角色的理想切入點。

#### 粵港跨境汽車保險「等效先認」政策

粵港跨境汽車保險「等效先認」政策成功推出，共有17間香港保險公司（佔約79%汽車保險市場）提供相關保險產品。

#### 售後服務中心

我們與廣東、澳門及深圳相關部門成立平台商討設立售後服務中心的共同標準和要求，並與香港保險業聯會聯繫以制定營運細節。

### 全球風險管理中心

在國際層面上，香港在疫情過後重返國際舞台進行重新推廣和聯繫，致力成為外循環的「促成者」。

#### 保險相連證券

發行共三隻巨災債券，分別為日本颱風及內地和智利地震提供保障。

世界銀行為智利發行的巨災債券於香港交易所上市。

#### 優惠措施

銀保監會把給予香港保險業的優惠措施常規化，正式納入為《保險公司償付能力監管規則(II)》中的組成部分；現有五間香港再保險公司合資格享有此優惠。我們將致力進一步拓展這雙邊安排。

#### 專屬自保保險公司營運據點

香港享有地理及文化相近的優勢，因而成為內地企業設立專屬自保保險公司的理想據點。我們將繼續開拓這方面的發展。

#### 海事及專項風險

直接保險公司的一般再保險業務、直接保險公司的特定一般保險業務，以及特定保險經紀業務的利得稅繼續獲50%寬減，以提升香港的競爭力。

## 保險的社會價值

### 合資格延期年金保單

- 我們推出「年金至識揀」一站式平台，幫助潛在保單持有人比較不同產品，並按個人需要尋找合適產品。

### 保障型投資相連壽險及投資相連壽險計劃產品

- 16項優化的保障型投資相連壽險及投資相連壽險計劃產品，獲我們准許向證券及期貨事務監察委員會遞交認可申請。

## 保險科技

### 開放應用程式介面

- 保監局收到超過30個用例。
- 我們與香港科技園公司合作，共同開發中央紀錄冊，以促進資訊共享及跨界別合作。

## 「亞洲保險論壇 2022」

- 保監局的年度旗艦活動以「反思·重啟·復甦 迎向堅韌未來」為題，破紀錄吸引1,500名跨界別的專家和代表出席，分享經驗和交流意見。

## 綠色金融

- 保監局積極參與「綠色和可持續金融跨機構督導小組」及國際保險監督官協會轄下的「氣候風險督導小組」的討論項目。
- 我們與「綠色和可持續金融跨機構督導小組」成立的「綠色和可持續金融中心」合作，共同填補數據缺口。
- 我們與金融學院合作，在「亞洲保險論壇 2022」中舉辦題為「應對氣候變化的影響 — 協作、創新與金融」的專題論壇。

# 教育公眾

保監局非常重視公眾教育，藉此保障保單持有人。我們透過不同媒體渠道提供有關最新資訊，以協助公眾在投保時作出知情決定。

- 保監局進行香港保險認知研究，揭示大眾的認知缺口，為我們進行公眾教育提供方向。
- 我們向公眾提供受歡迎保險產品的相關資訊，以及透過傳統及網上媒體以不同形式宣傳我們在操守監管和執法的工作。我們亦與社區聯繫，舉辦實體和網上講座。

以電視節目系列介紹合資格延期年金及宣傳一站式平台「年金至識揀」



有關家居保險的電子小冊子

與投資者及理財教育委員會合辦Facebook講座，推廣可扣稅的退休規劃產品



以短片及漫畫提醒保單持有人有關投保或保單管理的盲點

邀請資深業界人士與大學生分享保險業的就業前景及工作滿足感



以《監管通訊》協助教育公眾從處理投訴中所得出的「經驗教訓」

# 關於保監局

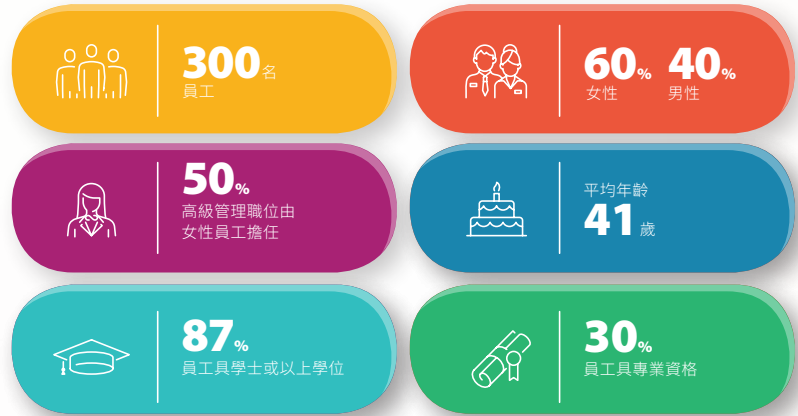
## 我們的機構組織

保監局由董事局管治，董事局成員包括主席、非執行董事及執行董事，均由香港特別行政區行政長官委任。我們約有 300 名員工，包括來自規管及保險業的跨界別專才，致力推動以同理心和活力為本的企業文化。

## 企業文化



## 我們的員工 (截至 2023 年 3 月 31 日)



## 財務狀況

作為獨立的金融監管機構，保監局繼續審慎理財，有效履行法定職能及規管工作，務求達至財政獨立。2022-23 年度收入及營運開支分別為 5 億 2,500 萬港元 (2021-22 年度：5 億 1,270 萬港元) 及 4 億 5,350 萬港元 (2021-22 年度：4 億 2,780 萬港元)，所得盈餘為 7,150 萬港元 (2021-22 年度：8,490 萬港元)。累計虧損為 3 億 4,210 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



<sup>3</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

**\$5,380** 億港元

毛保費總額<sup>4</sup>

### 亞洲第一位

保險密度排名<sup>5</sup>

### 亞洲第二位

保險滲透率排名<sup>5</sup>

### 全球十大保險公司中，

有**七**間在香港獲授權經營保險業務<sup>6</sup>

## 保監局工作



### 監管保險公司

**164**間

獲授權保險公司

逾**116,500**名

持牌保險中介人

**32**次

監管聯席會議

已處理逾**90,000**個

新牌照相關申請及更新<sup>7</sup>

向**85,300**名

被視作已持牌人士發放新牌照<sup>8</sup>

<sup>4</sup> 涵蓋2022年1月1日至2022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>5</sup> Swiss Re Institute sigma No 3/2023

<sup>6</sup> 2023年財富世界500強

<sup>7</sup> 包括中介人新牌照申請、現有牌照的資料更新，以及終止委任。

<sup>8</sup> 在106,300名被視作已持牌人士中，有85,300名獲發新牌照，其餘人士則撤銷牌照或決定於牌照到期後不再續期。



## 執法及紀律行動

承接上一報告年度 尚未完成的個案	<b>186</b>	已結案個案 (對當中 13 宗個案 採取紀律行動)	<b>83</b>
接獲的新個案 <sup>9</sup>	<b>87</b>	將於下一個年度繼續處理的 尚未完成個案	<b>213</b>
尚未完成個案衍生的新個案	<b>23</b>		
<b>總數</b>	<b>296</b>	<b>總數</b>	<b>296</b>

## 合規意見函及關注函

發出 **84** 封合規意見函及  
**259** 封關注函

## 承接前自律規管機構的個案<sup>10</sup>

接獲 **280** 宗個案  
**272** 宗已結案



## 投訴處理<sup>11</sup>

承接上一報告年度尚未完成的個案	<b>525</b>
接獲的新個案	<b>1,083</b>
<b>總數</b>	<b>1,608</b>
已結案個案	<b>1,164</b>
轉介至法規執行組或操守監管組的個案	<b>61</b>
尚未完成的個案	<b>383</b>
<b>總數</b>	<b>1,608</b>

<sup>9</sup> 不包括持續專業培訓違規個案。有關個案的詳情載於「調查及執法」章節。

<sup>10</sup> 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>11</sup> 不包括保險公司／保險中介人自行申報的個案。



## 市場發展

### 保險相連證券

自 2021 年推出保險相連證券規管制度以來，發行總金額達

**44 億港元**

### 保險科技

**36 個**

沙盒先導計劃獲批

**24 個**

與遙距投保有關的沙盒計劃申請

收到逾 **30 個**

開放應用程式介面用例