

保险业监管局 2023-24 年报¹ (摘要)

保险业监管局(「保监局」)是独立于政府及保险业的监管机构，监管160家保险公司和115,300多个持牌保险中介人。

保监局的主要法定职能是通过有效地规管和监管保险业；采取主动和相称的执法行动以遏制不当行为；开展公众教育提升市民对保险的认识；以及推动促进市场可持续发展的措施，提高香港作为全球风险管理中心和保险枢纽的竞争力，以保障保单持有人及维持保险市场的整体稳定。



规管及监管

保监局一直通过规管及监管保险公司和保险中介人，以及加强我们的监管框架，致力保障保单持有人的权益，增强公众信心。

规管保险公司

审慎监管

我们采取多方面的监管措施，以确保保险公司财务状况和风险管理能力，包括全面风险评估、财务审查和实地视察。

联合查察

我们就保费融资安排与香港金融管理局(「金管局」)进行查察，以检视业界对新规定的合规情况，评估高利率下的最新市场趋势，并识别需要监管关注的范畴。

¹ 年报涵盖保监局于2023年4月1日至2024年3月31日的主要活动和措施。年报全文已上传至[保监局网站](#)。

行为监管

- 我们对四家获授权保险公司进行全面的操守查察。
- 我们为保险公司的高级管理层提供有关公平待客及建立合乎道德的公司文化的培训课程。
- 在持续专业培训合规方面，我们对五家获授权保险公司进行专题查察，以评估其管控措施是否充足。我们还提供有关道德商业行为和打击洗钱及恐怖分子资金筹集的持续专业培训线上课程，吸引6,000人次参与。持续专业培训的整体合规率由90%提升至96.1%。
- 我们支持香港保险业联会推出背景查核计划以应对「滚动的坏苹果」现象。

宏观审慎监察

- 我们参加多项国际保险监督官协会活动，包括「全球监察活动」以评估系统性风险。

集团监管

- 我们在香港举办监管联席会议及危机管理小组会议，来自10个司法管辖区共38位海外监管人员参与。

规管保险中介人

发牌

- 我们处理约115,000宗新牌照、牌照续期、资料更新及终止委任的申请。
- 我们咨询业界及立法会有关在五年豁免期届满后，自2024年9月23日起恢复保险中介人牌照费及相关费用的事宜。

监管

- 我们审阅808份法定报表，并遵循风险为本的策略，对保险经纪公司进行13次实地查察。
- 在保险代理机构方面，我们的监管方针与加强对保险公司操守监管的方向一致，特别关注内部监控及程序。

加强监管框架

风险为本资本制度

- 在制定附属法例后，风险为本资本制度于2024年7月1日成功实施。
- 经修订《有关一般业务保险负债的精算检视指引》(指引9)及《就分红业务设立与维持基金的指引》(指引34)已经发布。

保单持有人保障计划

- 我们开展筹备工作，协助政府草拟保单持有人保障计划的法例。

联合乔装客户检查计划

- 保监局为17家获授权保险公司及五家持牌保险经纪公司举行简报会，就销售合格延期年金保单产品作出改善建议。

加强披露

- 我们对分红保单和万能寿险产品实施加强披露。加强后的内容已于2024年中发布。

打击洗钱及恐怖分子资金筹集

- 保监局通过持续的监管活动以及严格监督保险机构的系统及其成效，继续监察保险业的洗钱及恐怖分子资金筹集风险。
- 我们的常见问题已经更新，以符合经修订的《打击洗钱及恐怖分子资金筹集指引》(指引3)。
- 我们推出有关打击洗钱及恐怖分子资金筹集的持续专业培训线上课程，对象为就长期业务进行受规管活动的持牌保险中介人。
- 我们举办了两场研讨会，以提高对打击洗钱及恐怖分子资金筹集最新条文的认识，近期趋势及实地视察所得的观察结果。

投诉处理

- 我们引入并成功达成至少80%投诉在六个月内审结的指标。
- 我们接获新投诉955宗；完成处理的投诉有1,014宗，另有44宗个案转介至法规执行组或行为监管组采取进一步行动。

调查及执法

保监局采取主动和相称的执法行动来遏制不当行为，并强化监管框架以产生足够的阻吓作用。

联合行动及执法合作

- 我们于2024年4月与廉政公署采取联合行动，打击怀疑向内地旅客无牌销售保单。
- 我们分别与廉政公署及香港警务处签订谅解备忘录。

调查及执法行动

- 我们开展66次正式调查，并就两宗案件与金管局协调执法行动。
- 我们就违规行为或不符合「适当人选」资格采取24次纪律行动；因未遵守持续专业培训要求而作出2,001次纪律处分，罚款总额约为700万港元。

纪律处分机制

- 我们重新委任12名现任纪律处分委员会小组成员和委任20名新成员，还建立了纪律执行程序以提升效率。

市场发展

保监局采取切实措施，致力实现成为内循环「推广者」和外循环「促成者」的机构愿景。值得注意的是我们成立了市场发展组，以收集业务信息、建立客户关系、发掘新兴机遇，并提升香港保险市场的形象。

利用「双循环」策略

粤港跨境汽车保险「等效先认」政策

共有 20 家合占 89% 汽车保险市场的香港保险公司提供相关产品。

售后服务中心

我们持续与广东、深圳及澳门监管机构以及本地业界推进有关筹备工作。

「一带一路」倡议

我们在「一带一路高峰论坛」上举办专题分组论坛，探讨香港如何协助「一带一路」项目克服风险管理方面的挑战。

加强风险管理能力

保险相连证券

保监局协助世界银行发行 11.7 亿港元巨灾债券，为牙买加的风暴风险提供保障。

专属自保保险公司营运据点

我们举办 2024 专属自保保险座谈会，汇聚专属自保保险公司、再保险公司及专业服务提供者参与其中。

释放保险的社会价值

恶劣天气事件后的理赔

于 2023 年 9 月初香港连续两次遭受恶劣天气侵袭后，保监局要求业界迅速及透明地处理索赔，并以同理心和谅解的态度对待保单持有人。

合资格延期年金保单

19 家长期业务保险公司推出共 23 个合资格延期年金保单产品，相关年度化保费近 200 亿港元。

精神健康及保险研究

我们认为保险通过鼓励早期介入，可在缩小保障缺口方面发挥更大作用，因此就香港的精神健康及保险情况开展专题研究。

保险科技

开放应用程序编程接口

- 我们推出开放应用程序编程接口框架，促进跨界别创新合作，并与香港科技园公司建立中央纪录册，展示实际用例。

网络防卫评估框架

- 我们与业界讨论提升网络安全指引(指引20)及引入网络防卫评估框架。

绿色金融

气候风险管理

- 我们进行气候风险管理调查，并就调查结果及良好做法发布通函。

亚洲保险论坛 2023

- 亚洲保险论坛以「力臻最佳的环球金融稳定与韧性」为题，破纪录汇聚香港及世界各地约1,700位人士参与。

支持人才发展

- 我们持续支持促进绿色和可持续金融专才和金融科技人才发展的措施。
- 「提升保险业人才培养先导计划」获延长至2025-26年度。

公众教育

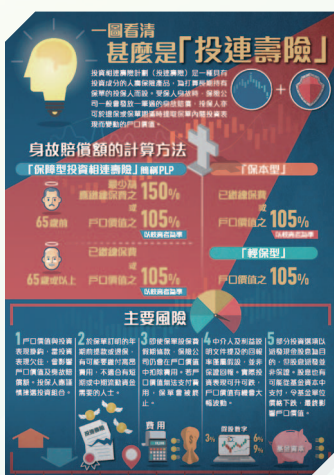
保监局致力维持高透明度，通过不同沟通渠道提升公众对我们的工作和职能的了解。

- 我们通过简报会和采访更频繁地与媒体沟通，并在我们的网站上发表网志文章。
- 针对两项受欢迎的保险产品（旅游保险；投资相连寿险计划及保障型投资相连寿险）展开公众教育活动，采取线上线下相结合的宣传策略；并进一步推广一站式在线工具「年金至识拣」。
- 我们举办实体和线上讲座，积极接触社群，并推出针对中学生有关人生风险管理和保障等基本知识的先导项目。
- 我们出版两期《监管通讯》期刊，以及一份关于索偿处理及公平待客的特刊。



在电台节目系列介绍有关投资相连寿险计划及保障型投资相连寿险的重要信息

在旅游节目结尾播放宣传短片，以分享旅游保险小贴士



通过电子传单说明运用投资相连寿险计划作稳健财务规划的注意事项



保监局行政总监张云正先生为工商管理硕士的国际学生作客座演讲



宣传一站式搜寻工具「年金至识拣」

与持份者联系

保监局积极向本地业界及国际社会传达我们的策略方针和监管措施，以推动政策发展和法例改革。



保监局召开三次未来专责小组会议，探讨议题包括金融科技的最新发展，以及在处理理赔时公平待客

保监局主持国际保险监督官协会工作小组会议



第23届粤港澳深四地保险监管联席会议

执行董事(政策及法规)刘中健先生(中)在中东访问期间与沙特阿拉伯保险业监管局会面



日内瓦协会副董事总经理兼研究与预测部主管Kai-Uwe Schanz博士(右)阐述该组织的研究重点及保险业的可持续发展理念

关于保监局

我们的机构组织

保监局由董事局管治，董事局成员包括主席、非执行董事及执行董事，均由香港特别行政区行政长官委任。我们约有340名员工，包括来自规管及保险业的跨界别专才，致力推动富同理心和充满活力的机构文化。

机构文化



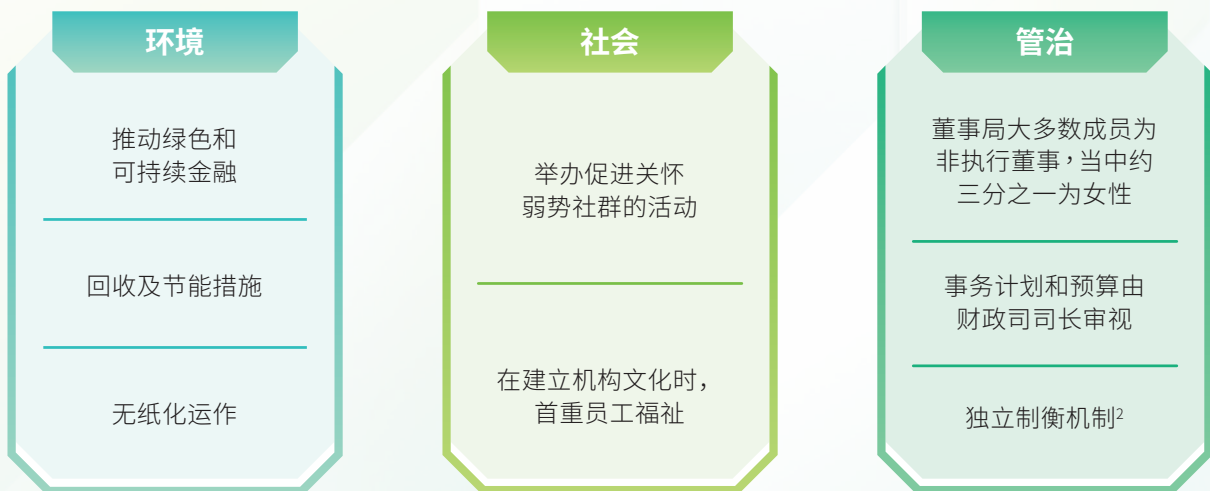
我们的员工 (截至2024年3月31日)



财务状况

作为独立的金融监管机构，保监局在持续审慎理财下，继续有效履行法定职能及主要工作，力求实现财政独立。2023-24年度收入及营运开支分别为5亿2,660万港元（2022-23年度：5亿2,500万港元）及5亿500万港元（2022-23年度：4亿5,350万港元），所得盈余为2,160万港元（2022-23年度：7,150万港元）。累计亏损为3亿2,040万港元，由总共9亿5,300万港元的政府拨款支持。

环境、社会及管治(ESG)主要措施



² 独立制衡机制包括申诉专员、保险事务上诉审裁处和保监局程序覆检委员会

香港保险市场



主要数据

5,421 亿港元

毛保费总额³

全球第一位

保险渗透率排名⁴

全球第二位

保险密度排名⁵

全球十大保险公司中，

有**六**家在香港获授权经营保险业务⁶

保监局工作 (截至2024年3月31日)



规管保险公司和中介人

160 家

获授权保险公司

115,355 个

持牌保险中介人

已处理逾

33 次

监管联席会议

115,000 个

新牌照、牌照续期及资料更新的申请⁷

³ 涵盖2023年1月1日至2023年12月31日期间之市场统计数字。行业统计数字(长期业务及一般业务)的详情载于保监局网站。

⁴ Swiss Re Institute sigma No 3/2024。

⁵ Swiss Re Institute sigma No 3/2024。

⁶ 2024年财富世界500强。

⁷ 包括中介人新牌照申请、牌照续期、现有牌照的资料更新，以及终止委任。



执法及纪律行动⁸

承接上一报告年度尚未完成的个案	213	已结案个案(对当中24宗个案采取纪律行动 ⁹)	71
接获的新个案	63	尚未完成的个案	209
尚未完成个案衍生的新个案	4	个案总数	280
个案总数	280		

有关持续专业培训不合规的纪律行动

采取的纪律行动总数	2,001
根据《保险业条例》第84条，通过与保监局的协议采取的纪律行动	296
施加的罚款	7,041,900港元

合规意见函及关注函¹⁰

发出 **76** 封合规意见函及
414 封关注函

承接前自律规管机构¹¹的个案

接获 **280** 宗个案
277 宗已结案

⁸ 不包括持续专业培训违规个案。

⁹ 包括报告期内保险事务上诉审裁处待审的三宗个案。

¹⁰ 该等数据包括各小组(包括行为监管组、投诉处理组、发牌组、打击洗钱组及法规执行组)发出的函件总数。

¹¹ 香港保险顾问联合会、香港专业保险经纪协会，及香港保险业联会辖下成立的保险代理登记委员会。



投诉处理¹²

承接上一报告年度尚未完成的个案	383
接获的新个案	955
总数	1,338
已结案个案	1,014
转介至法规执行组或行为监管组的个案	44
尚未完成的个案	280
总数	1,338



市场发展

保险相连证券

自2021年推出保险相连证券规管制度以来，发行总金额达

55.9 亿港元

保险科技

沙盒先导计划获批

39 个

与远程投保有关的沙盒计划申请

25 个

粤港跨境汽车保险的「等效先认」政策

香港 **20** 家

保险公司提供「等效先认」产品，

占汽车保险市场的 **89%**

¹² 不包括保险公司及保险中介人自行申报的个案。