

就不遵守持續專業培訓規定準備第 84 條協議的指南

如 2023 年 11 月發出的 [《持牌保險中介人持續專業培訓指引 \(指引 24\) 釋義文件》](#) 第 3 部所述，主事人可協助沒有遵守持續專業培訓規定的個人持牌人，根據《保險業條例》（第 41 章）第 84 條訂立協議（「**第 84 條協議**」），同意接受按照 [《不遵守持續專業培訓要求的罰則框架》](#) 採取的紀律行動。

本指南列出準備第 84 條協議的步驟，以及第 84 條協議應如何及何時呈交保險業監管局（「**保監局**」），及由何人呈交。

(1) 在準備第 84 條協議之前

如持牌人擬與保監局訂立第 84 條協議，持牌人須：

- (a) 將意圖通知主事人；
- (b) 申報所欠的持續專業培訓時數；
- (c) 確認是否已經補回尚欠時數，並提供補回尚欠時數的證明，以及評核期持續專業培訓出席紀錄的副本；
- (d) 確認是否已在 9 月 30 日之前（如適用的話）向保監局申報違規情況；及
- (e) 如牌照在簽署協議時已被暫時吊銷（基於沒有主事人）、被撤銷（基於沒有主事人）或被自願撤銷，則提供牌照暫時吊銷或撤銷的日期，以較早者為準。

主事人須核實持牌人提供的資料，並通知他罰款金額。罰款可直接存入以下銀行帳戶：

收款人名字: Insurance Authority
收款銀行: Bank of China (HK) Ltd
分行地址: Bank of China Tower, Garden Rd, HK
SWIFT 代碼: BKCHHKHHXXX
戶口號碼: 012-875-1-248766-2

(2) 準備第 84 條協議

主事人可藉以下方式準備第 84 條協議：

- (a) 填寫 [Excel 檔案](#) 中的「S.84 Agreement」工作表；
- (b) 按下標題為「Click to Generate Section 84 Agreement」的紅色按鈕，製成英文及中文（繁體及簡體）的協議；
- (c) 在關閉 Excel 檔案前存檔，以確保資料已以電子形式記錄在 Excel 檔案的「Record」工作表內；及
- (d) 將第 84 條協議交予持牌人審核和簽署。

就如何填寫 Excel 檔案中的「S.84 Agreement」工作表，請參考[附件](#)的例子。

(3) 準備第 84 條協議時出現錯誤

如主事人所準備的第 84 條協議有誤，主事人可藉以下方式準備另一份第 84 條協議：

- (a) 在 Excel 檔案中的「S.84 協議」工作表中輸入正確資料；
- (b) 在「Record」工作表中的「Remarks」欄中，註明該第 84 條協議無效。

(4) 提交第 84 條協議

持牌人簽署第 84 條協議後，一份已簽署的協議、罰款支付證明及持續專業培訓出席紀錄副本須按以下方式向保監局呈交：

- 由主事人在具報新委任時，電郵至 licensing@ia.org.hk 向保監局提交；或
- 由個人持牌人透過[保險中介一站通](#)向保監局提交牌照申請時，一併提交。

在以上任何一種情況，主事人必須在每個月完結前將 Excel 檔案電郵至 cpd-dis@ia.org.hk。

如主事人並非正協助該個人持牌人申請牌照或新委任他為個人持牌人（沒有新委任/新牌照申請），則主事人須於每個月完結前，將一份經簽署的協議副本、罰款支付證明，連同 Excel 檔案一併呈交至 cpd-dis@ia.org.hk。

2023年11月

附件 :如何填寫 Excel 檔案的「S.84 Agreement」工作表的例子

情景 1 (改至《有關持續專業培訓的常見問題》的問題 7)

- 持牌人於 2022 年 8 月 1 日至 2023 年 7 月 31 日 (「22/23 持續專業培訓評核期」) 期間沒有獲取任何持續專業培訓時數。
- 主事人於 2023 年 6 月 3 日終止委任持牌人，持牌人牌照並於當日 (基於沒有主事人而) 暫時吊銷。
- 持牌人沒有向保監局申報其持續專業培訓合規狀況。
- 持牌人已在 2023 年 11 月 5 日或之前補回所欠的持續專業培訓時數。
- 持牌人願意訂立第 84 條協議，並繳付罰款港幣\$9,000.00。

在 Excel 檔案中的「S.84 Agreement」工作表中填寫的資料:

CPD Assessment Period:		Choose year:										
2022-2023		2022-2023										
IA Licence No.	Name as shown on licence (Chinese or English)	License status as at the date of agreement	No. of shortfall in CPD hour(s) as at 31 July	Has the shortfall been rectified? (Yes/No)	Was the shortfall rectified before 31 Oct? (Yes/No)	Has the shortfall been reported to the IA? (Yes/No)	Date of suspension (no principal) or voluntary revocation (if applicable) (dd/mm/yyyy)	Does individual agree to enter into Section 84 Agreement? (Yes/No)	Date of payment of fine (dd/mm/yyyy)	Date of agreement (dd/mm/yyyy)	Fine for shortfall in CPD hours [\$600 x number of shortfall in CPD hours as at 31 Jul]	
Licensee's no.	Licensee's name	suspended	15.0	Yes	No	No	3/6/2023	Yes	dd/mm/yyyy	07/11/2023	HK\$9,000.00	

情景 2（改至《有關持續專業培訓的常見問題》的問題8）

- 持牌人於 2022 年 8 月 1 日至 2023 年 7 月 31 日（「22/23 持續專業培訓評核期」）期間沒有獲取任何持續專業培訓時數。
- 主事人於 2023 年 8 月 3 日終止委任持牌人，持牌人牌照並於當日（基於沒有主事人而）暫時吊銷。
- 持牌人於 2023 年 9 月 30 日或之前向保監局申報持續專業培訓合規情況。
- 持牌人已於 2023 年 10 月 5 日或之前補回所欠持續專業培訓時數。
- 持牌人願意訂立第 84 條協議，並繳付罰款港幣\$9,000.00。

填寫於 Excel 檔案中的「S.84 Agreement」工作表中的資料：

CPD Assessment Period:		Choose year:									
2022-2023											
IA Licence No.	Name as shown on licence (Chinese or English)	License status as at the date of agreement	No. of shortfall in CPD hour(s) as at 31 July	Has the shortfall been rectified? (Yes/No)	Was the shortfall rectified before 31 Oct? (Yes/No)	Has the shortfall been reported to the IA? (Yes/No)	Date of suspension (no principal) or voluntary revocation (if applicable) (dd/mm/yyyy)	Does individual agree to enter into Section 84 Agreement? (Yes/No)	Date of payment of fine (dd/mm/yyyy)	Date of agreement (dd/mm/yyyy)	Fine for shortfall in CPD hours [\$600 x number of shortfall in CPD hours as at 31 Jul]
Licensee's no.	Licensee's name	suspended	15.0	Yes	Yes	Yes	3/8/2023	Yes	dd/mm/yyyy	07/11/2023	HK\$9,000.00