

# 保險業監管局 2023-24 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160間保險公司和逾115,300個持牌保險中介人。

保監局的主要法定職能是透過有效地規管和監管保險業；採取主動和相稱的執法行動以遏制不當行為；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保險樞紐的競爭力，以保障保單持有人及維持保險市場的整體穩定。



## 規管及監管

保監局一直透過規管及監管保險公司和保險中介人，以及加強我們的監管框架，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、財務審查和實地視察。

#### 聯合查察

我們就保費融資安排與香港金融管理局(「金管局」)進行查察，以檢視業界就新規定的合規情況，評估高利率下的最新市場趨勢，並識別需要監管關注的範疇。

<sup>1</sup> 年報涵蓋保監局於2023年4月1日至2024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](#)。

## 行為監管

- 我們對四間獲授權保險公司進行全面的操守查察。
- 我們為保險公司的高級管理層提供有關公平待客及建立合乎道德的公司文化的培訓課程。
- 在持續專業培訓合規方面，我們對五間獲授權保險公司進行專題查察，以評估其管控措施是否足夠。我們亦提供有關道德商業行為和打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的網上持續專業培訓課程，吸引6,000人次參與。持續專業培訓的整體合規率由90%提升至96.1%。
- 我們支持香港保險業聯會推出背景查核計劃以應對「滾動的壞蘋果」現象。

## 宏觀審慎監察

- 我們參加多項國際保險監督官協會活動，包括「全球監察活動」以評估系統性風險。

## 集團監管

- 我們在香港舉辦監管聯席會議及危機管理小組會議，來自10個司法管轄區共38位海外監管人員參與。

## 規管保險中介人

### 發牌

- 我們處理約115,000宗新牌照、牌照續期、資料更新及終止委任的申請。
- 我們諮詢業界及立法會有關在五年豁免期屆滿後，由2024年9月23日起恢復保險中介人牌照費及相關費用的事宜。

### 監管

- 我們審閱808份法定報表，並遵循風險為本的策略，對保險經紀公司進行13次實地查察。
- 在保險代理機構方面，我們的監管方針與加強對保險公司操守監管的方向一致，特別關注內部監控及程序。

## 加強監管框架

### 風險為本資本制度

- 在制定附屬法例後，風險為本資本制度於2024年7月1日成功實施。
- 經修訂《有關一般業務保險負債的精算檢視指引》(指引9)及《就分紅業務設立與維持基金的指引》(指引34)已經發布。

### 保單持有人保障計劃

- 我們開展籌備工作，協助政府草擬保單持有人保障計劃的法例。

### 聯合喬裝客戶檢查計劃

- 保監局為17間獲授權保險公司及五間持牌保險經紀公司舉行簡報會，就銷售合資格延期年金保單產品作出改善建議。

### 加強披露

- 我們對分紅保單和萬用壽險產品實施加強披露。加強後的內容已於2024年中發布。

## 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以及嚴謹監督保險機構的系統及其成效，繼續監察保險業的洗錢及恐怖分子資金籌集風險。
- 我們的常見問題已經更新，以符合經修訂的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》(指引3)。
- 我們推出有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的網上持續專業培訓課程，對象為就長期業務進行受規管活動的持牌保險中介人。
- 我們舉辦了兩場研討會，以提高對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集最新條文的認識，近期趨勢及實地視察所得的觀察結果。

## 投訴處理

- 我們引入並成功達成至少80%投訴在六個月內審結的指標。
- 我們接獲新投訴955宗；完成處理的投訴有1,014宗，另有44宗個案轉介至法規執行組或行為監管組採取進一步行動。

## 調查及執法

保監局採取主動和相稱的執法行動，以遏制不當行為，並強化監管框架以產生足夠的阻嚇作用。

### 聯合行動及執法合作

- 我們於2024年4月與廉政公署採取聯合行動，打擊懷疑向內地旅客無牌銷售保單。
- 我們分別與廉政公署及香港警務處簽訂諒解備忘錄。

### 調查及執法行動

- 我們開展66次正式調查，並就兩宗案件與金管局協調執法行動。
- 我們就違規行為或不符合「適當人選」資格採取24次紀律行動；因未遵守持續專業培訓要求而作出2,001次紀律處分，罰款總額約為700萬港元。

### 紀律處分機制

- 我們重新委任12名現任紀律處分委員會小組成員和委任20名新成員，亦建立了紀律執程序以提升效率。

## 市場發展

保監局採取切實措施，致力實現成為內循環「推廣者」和外循環「促成者」的機構願景。值得注意的是我們成立了市場發展組，以收集業務資訊、建立客戶關係、發掘新興機遇，並提升香港保險市場的形象。

### 利用「雙循環」策略

#### 粵港跨境汽車保險「等效先認」政策

共有 20 間合佔 89% 汽車保險市場的香港保險公司提供相關產品。

#### 售後服務中心

我們持續與廣東、深圳及澳門監管機構以及本地業界推進有關籌備工作。

#### 「一帶一路」倡議

我們在「一帶一路高峰論壇」上舉辦專題分組論壇，探討香港如何協助「一帶一路」項目克服風險管理方面的挑戰。

### 加強風險管理能力

#### 保險相連證券

保監局協助世界銀行發行 11.7 億港元巨災債券，為牙買加的風暴風險提供保障。

#### 專屬自保保險公司營運據點

我們舉辦 2024 專屬自保保險座談會，匯聚專屬自保保險公司、再保險公司及專業服務供應者參與其中。

### 釋放保險的社會價值

#### 惡劣天氣事件後的理賠

於 2023 年 9 月初香港連續兩次遭受惡劣天氣侵襲後，保監局要求業界迅速及透明地處理索賠，並以同理心和諒解的態度對待保單持有人。

#### 合資格延期年金保單

19 間長期業務保險公司推出共 23 個合資格延期年金保單產品，相關年度化保費近 200 億港元。

#### 精神健康及保險研究

我們認為保險透過鼓勵早期介入，可在收窄保障缺口方面發揮更大作用，因此就香港的精神健康及保險情況開展專題研究。

## 保險科技

### 開放應用程式介面

- 我們推出開放應用程式介面框架，促進跨界別創新合作，並與香港科技園公司建立中央紀錄冊，展示實際用例。

### 網絡防衛評估框架

- 我們與業界討論提升網絡安全指引(指引20)及引入網絡防衛評估框架。

## 綠色金融

### 氣候風險管理

- 我們進行氣候風險管理調查，並就調查結果及良好做法發布通函。

## 亞洲保險論壇 2023

- 亞洲保險論壇以「力臻最佳的環球金融穩定與韌性」為題，破紀錄匯聚香港及世界各地約1,700位人士參與。

## 支持人才發展

- 我們持續支持促進綠色和可持續金融專才和金融科技人才發展的措施。
- 「提升保險業人才培訓先導計劃」獲延長至2025-26年度。

## 公眾教育

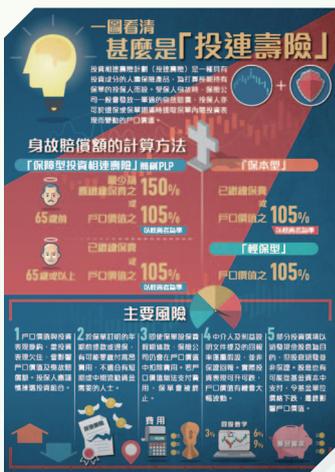
保監局致力維持高透明度，透過不同溝通渠道提升公眾對我們的工作和職能的了解。

- 我們透過簡報會和採訪更頻繁地與媒體溝通，並在我們的網站上發表網誌文章。
- 針對兩項受歡迎的保險產品（旅遊保險；投資相連壽險計劃及保障型投資相連壽險）展開公眾教育活動，採取線上及線下的混合宣傳策略；並進一步推廣一站式線上工具「年金至識揀」。
- 我們舉辦實體和線上講座，積極接觸社群，並推出針對中學生有關人生風險管理和保障等基本知識的先導項目。
- 我們出版兩期《監管通訊》期刊，以及一份關於索償處理及公平待客的特刊。



於電台節目系列介紹有關投資相連壽險計劃及保障型投資相連壽險的重要資訊

在旅遊節目結尾播放宣傳短片，以分享旅遊保險小貼士



以電子傳單說明運用投資相連壽險計劃作穩健財務規劃的注意事項



保監局行政總監張雲正先生為一班工商管理碩士的國際學生作客席演講



宣傳一站式搜尋工具「年金至識揀」

## 與持份者聯繫

保監局積極與本地業界及國際社會傳達我們的策略方針和監管措施，以推動政策發展和法例改革。



保監局召開三次未來專責小組會議，探討議題包括金融科技的最新發展，以及在處理理賠時公平待客

保監局主持國際保險監督官協會工作小組會議



第23屆粵港澳深四地保險監管聯席會議

執行董事(政策及法規)劉中健先生(中)在中東訪問期間與沙特阿拉伯保險業監管局會面



日內瓦協會副董事總經理兼研究與預測部主管Kai-Uwe Schanz博士(右)闡述該組織的研究重點及保險業的可持續發展理念

## 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340名員工，包括來自規管及保險業的跨界別專才，致力推動富同理心和充滿活力的機構文化。

### 機構文化



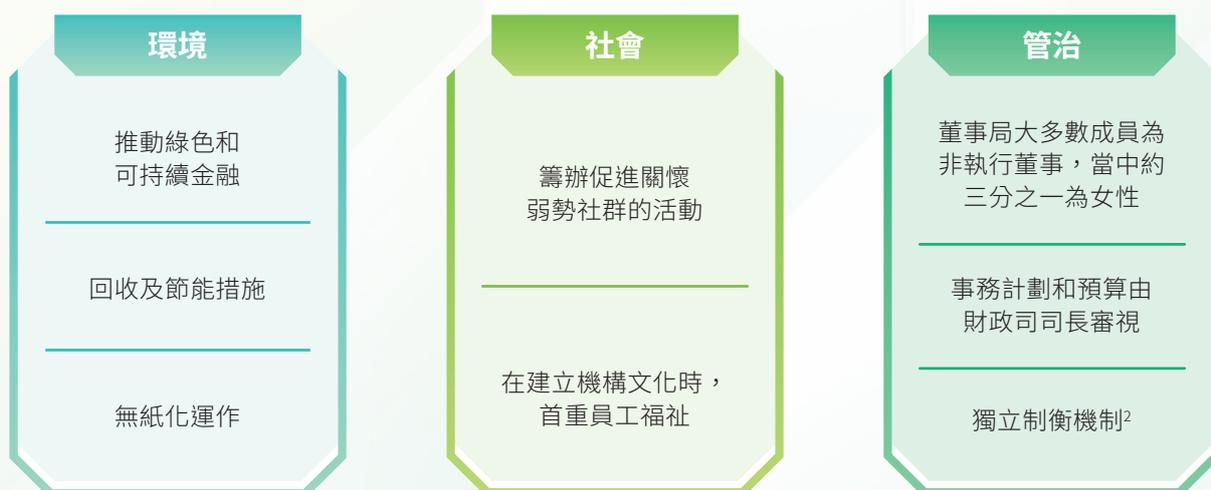
### 我們的員工 (截至2024年3月31日)



### 財務狀況

作為獨立的金融監管機構，保監局在持續審慎理財下，繼續有效履行法定職能及主要工作，務求達至財政獨立。2023–24年度收入及營運開支分別為5億2,660萬港元（2022–23年度：5億2,500萬港元）及5億500萬港元（2022–23年度：4億5,350萬港元），所得盈餘為2,160萬港元（2022–23年度：7,150萬港元）。累計虧損為3億2,040萬港元，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>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

**5,421** 億港元

毛保費總額<sup>3</sup>

**全球第一位**

保險滲透率排名<sup>4</sup>

**全球第二位**

保險密度排名<sup>5</sup>

**全球十大保險公司中，**

有**六**間在香港獲授權經營保險業務<sup>6</sup>

## 保監局工作 (截至 2024 年 3 月 31 日)



### 規管保險公司和中介人

**160** 間

獲授權保險公司

**115,355** 個

持牌保險中介人

**33** 次

監管聯席會議

已處理逾

**115,000** 個

新牌照、牌照續期及資料更新申請<sup>7</sup>

<sup>3</sup> 涵蓋 2023 年 1 月 1 日至 2023 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>4</sup> Swiss Re Institute sigma No 3/2024。

<sup>5</sup> Swiss Re Institute sigma No 3/2024。

<sup>6</sup> 2024 年財富世界 500 強。

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



## 執法及紀律行動<sup>8</sup>

承接上一報告年度尚未完成的個案	<b>213</b>	已結案個案(對當中24宗個案採取紀律行動 <sup>9</sup> )	<b>71</b>
接獲的新個案	<b>63</b>	尚未完成的個案	<b>209</b>
尚未完成個案衍生的新個案	<b>4</b>	<b>個案總數</b>	<b>280</b>
<b>個案總數</b>	<b>280</b>		

## 有關持續專業培訓不合規的紀律行動

<b>採取的紀律行動總數</b>	<b>2,001</b>
根據《保險業條例》第84條，透過與保監局的協議採取的紀律行動	<b>296</b>
施加的罰款	<b>7,041,900</b> 港元

## 合規意見函及關注函<sup>10</sup>

發出 **76** 封合規意見函及  
**414** 封關注函

## 承接前自律規管機構<sup>11</sup>的個案

接獲 **280** 宗個案  
**277** 宗已結案

<sup>8</sup> 不包括持續專業培訓違規個案。

<sup>9</sup> 包括報告期內保險事務上訴審裁處待審的三宗個案。

<sup>10</sup> 該等數據包括各小組(包括行為監管組、投訴處理組、發牌組、打擊洗錢組及法規執行組)發出的函件總數。

<sup>11</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。



## 投訴處理<sup>12</sup>

承接上一報告年度尚未完成的個案	383
接獲的新個案	955
<b>總數</b>	<b>1,338</b>
已結案個案	1,014
轉介至法規執行組或行為監管組的個案	44
尚未完成的個案	280
<b>總數</b>	<b>1,338</b>



## 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

**55.9 億港元**

### 保險科技

沙盒先導計劃獲批

**39 個**

與遙距投保有關的沙盒計劃申請

**25 個**

### 粵港跨境汽車保險的「等效先認」政策

香港 **20 間**

保險公司提供「等效先認」產品，

佔汽車保險市場的 **89%**

<sup>12</sup> 不包括保險公司及保險中介人自行申報的個案。