

2022年2月

會長感言



於2021年12月舉行的會員周年大會，我很榮幸獲常務委員會選為新任會長，藉此我向前任會長陳志江先生表達謝意，感謝他於疫情期間引領聯會跨越重重挑戰；與此同時，歡迎鄭子文先生加入常務委員會成為新委員。

壬寅虎年將會是充滿挑戰的一年，但相信機遇處處；老虎象徵勇氣及天賦，而且敏捷迅速。祝願各會員豐盛富足、身心康泰！

聯會致力為會員締造價值及代表會員發聲，我們與保險業監管局（保監局）就所有監管的變更保持緊密聯繫，聯會現正更新《合規手冊》，以作出最新修訂。這項繁複的工作完成後，便會將最新版本的《合規手冊》派發給會員。保監局一直視聯會為重要的合作夥伴，就業界發展向聯會尋求諮詢意見，雙方定期舉行會議，以商討會員提出的

問題及回饋。我們的「服務台」起著關鍵作用，讓會員向聯會尋求任何他們所需的支持或協助。我們透過持續專業培訓計劃繼續為會員提供優質課程，以提升和維護保險業界的專業。聯會網站亦正進行改版，打造全新面貌及加強內容。請瀏覽我們的全新網站，並歡迎給予任何回饋以助我們作出改善。而聯會LinkedIn及Facebook專頁亦已推出，以發佈最新消息及貼文，請加入及關注。

目下大家仍在抗疫，隨著疫情帶來的新常態，我們的會員將繼續使用現代科技來幫助客戶及維護其利益。回首過去並展望未來，聯會常務委員會將繼續團結一致，致力代表會員的利益，並支持我們行業的專業發展。

在此謹祝大家虎年大吉大利！■

葉錦強先生
會長 | 2022年2月

盡心為您！

緊記履行持續專業培訓義務

保險業正處於變革時期，然而舊習慣往往是根深蒂固，我們必須時刻關注業界的最新要求。其中一項變更是很容易被遺忘的，就是保險業監管局（保監局）將持續專業培訓年度評核期的截數日改為每年的7月31日，如果你以為還有10個月時間完成15個持續專業培訓時數的新要求，事實是只得一半時間，因此是時候安排一下要參與的進修講座。聯會開辦的合資格持續專業培訓活動選擇眾多，於網上以英語或廣東話進行，由本地及國際專業人士講授。聯會最近公佈了未來數個月的課程安排，以協助從業員提前計劃，詳情可參閱第六頁的列表。

除持續專業培訓總時數要求從10個增至15個，按保監局的新規定，當中3個時數必須是與「道德或規例」範疇相關的課程。為協助會員達至此要求，

聯會的內部法律顧問已安排了相關課程，並已先後舉辦了3次，每次3小時的課程，無論是英語或廣東話的場次，均得到會員熱烈支持。聯會將在稍後時間繼續舉辦相關課程，以滿足新需求。

尋找優秀演講者及實用有趣的題材，具挑戰性又耗時。由前任會長 BS Rath 所帶領、聯會秘書處支援的專業教育，包括專業培訓資助計劃小組委員會，投入大量時間和努力，識別及籌辦優質講座，配合政府的「專業培訓資助計劃（FIS）」所提供的資助，以便邀請獲認可的國際專家來港分享。聯會已成為FIS講座的最大型籌辦機構，並已與英國、澳洲、新西蘭及美國等的合作夥伴建立了良好關係。

鼓勵各位會員支持聯會的持續專業培訓課程。■

聯會服務台時刻協助會員

聯會服務台於2020年4月成立，旨在協助會員應對過渡至直接規管的複雜情況，以及解決一般合規問題。會員的業務代表及僱員會致電或電郵聯會服務台，詢問新監管制度下法律、規例及作業準則的相關事宜。在大多數情況下，聯會服務台能即時或於短時間內提供解決方案；至於其他情況，聯會服務台會就有關問題作進一步調查及研究，給予詳盡和深思熟慮的回應。部分跟保險經紀作業準則相關的重大事宜，會通報給保險業監管局（保監局）以作討論。



「被視作已持牌人士」申請新牌照事宜

去年，聯會服務台主力就「被視作已持牌人士」申請新牌照流程，向聯會會員提供協助。三年的過渡期快將於2022年9月22日結束，保監局要求所有「被視作已持牌人士」，包括經紀公司及業務代表（保險經紀），在此日期前獲得正式牌照。會員需透過傳統的紙本表格及電子服務站提交申請，然而就算是熟悉科技的會員，使用電子服務站時仍感到吃力。

聯會服務台明白申領事宜繁複，亦關注申領時間表，因而於2月至5月期間舉辦了六場簡介會，以廣東話及英語進行，向會員講解申領流程。我們於簡介會重點指出填寫表格的注意事項及常見技術問題，以及於問答環節開放討論。

除了簡介會，在保監局的支持下，聯會服務台提供一對一的實地支援。經紀公司會自攜手提電腦，以完成電子服務站的帳戶設定及疑難排解。聯會服務台協助會員完成整個申領流程，並持續提供電話支援解答疑難，而更重要的是向他們提供解決方案。

聯會會員作為電子服務站的終端用戶，我們將其所面對的問題向保監局反映，亦印證了聯會的價值。聯會與保監局保持緊密溝通，商討使用電子服務站的技術問題，以及填寫表格的實際問題，透過協商達成規管機構與受規管者都能接受的折衷方案，使雙方能朝著建立更高效的規管生態系統邁進。

保監局行政總裁於2021年聯會年度研討會開幕致辭時發言以下講話，令我們深受鼓舞：

「聯會竭力引領業界。截至本月，我們已收到51,000份「被視作已持牌人士」新牌照申請（當中42,000份已辦理），其中業務代表（經紀）帶頭領先；你們已達成69%。這讓我有充分理由去鞭策更大型的保險公司及銀行，若經紀公司能達至69%，他們落後的程度便顯而易見。因此，感謝你們讓我手持『大棒』，亦感謝你們為其他人樹立榜樣。我們非常有信心將在明年9月的截止日期前完成所有申領。」

保監局現正踏入「被視作已持牌人士」申請工作的最後階段，聯會服務台將繼續為會員提供支援及解決問題，以確保所有聯會會員順利過渡至直接規管。所有正式牌照的有效期為三年，期滿後須辦理續領申請。保監局尚未公佈有關續領程序或適用的牌照費。

持續專業培訓匯報

為配合保監局對持續專業培訓的新要求及其全新的匯報系統，聯會服務台就持續專業培訓匯報，為經紀公司的負責人及行政人員舉辦簡介會。

以往業務代表需向聯會提交已簽署的聲明書，以表明他們已達到持續專業培訓的要求，而新制度則有所不同。新制度要求業務代表向經紀公司提交聲明書，由經紀公司負責核實出席情況及聲明書上的資料。聯會服務台則協助會員計算持續專業培訓時數、評核課程的認可資格及透過電子服務站匯報程序。

時光飛逝，一轉眼持續專業培訓的新評核期已過半，並將於2022年7月31日結束。公司應定期監察持續專業培訓的出席率，以確保業務代表定期參與課程，而不是在最後一刻倉促出席。除了新匯報系統，公司應熟習新措施，包括引入與「道德或規例」範疇有關的強制性持續專業培訓、電子學習活動（持續專業培訓時數上限增至7個），以及因應疫情的便利措施，例如接受以視像形式開辦的持續專業培訓課程（時數不設上限），以及不遵守持續專業培訓規定的新罰則框架等。



合規問題

聯會服務台整年都收到電郵及電話查詢，並解答有關恪守規則及規例的問題，通常促使查詢人士注意《保險業條例》、《財務規則》、《操守守則》、《保險業監管局指引（1-33）》的相關條文，以及相關釋義文件及保監局通函。

然而，我們並不能解答所有問題，如有需要，我們亦會向保監局尋求澄清及指引。例如，聯會服務台曾接獲多間公司查詢有關《送贈禮品指引》（GL25）對長期保險產品佣金回扣的限制。有關事宜提交至常務委員會作內部討論，並與保監局進行會議，明確反映聯會會員所關注的問題。

此例子說明聯會不只讓會員了解規管公告的最新消息，同時亦提供渠道，將經紀公司的經驗及間中遇到的困難反饋給規管機構，一切都是為了加強規管機構及受規管者之間的雙向溝通及理解。



聯會的目的是成為所有會員於合規程序的合作夥伴，這對所有會員都極其重要，甚至對部分會員來說是不可或缺的。聯會服務台收到無數會員的讚賞及答謝，對聯會是一大鼓舞，我們將更上一層樓，竭力為會員服務。會員應善用這項設施，並可於上午致電2526-3951與聯會服務台聯絡或電郵至helpdesk@hkcib.org。■

2021年最新監管資訊



2021年，《保險業條例》先後就監管保險集團和透過特定目的實體（Special Purpose Vehicle SPV）發行保險相連證券作出兩次修訂。有關修訂已於2021年3月29日正式生效。及後，保險業監管局公布了指引32（集團監管指引）和指引33（申請授權經營特定目的業務的指引），迄今發布共34項指引。

此外，監管規則亦於年內多次更新。雖然未有正式修訂已發布的指引，保監局不時發出通函以延伸或修正有關法規。在閱讀指引時，亦應閱讀有關通函內的釋義文件、常見問題和問答。

下表歸納了其中一些最新法例及監管規則。除了《不遵守持續專業培訓規定的罰則框架》和

所有持牌人有關，大部分更新只和保險公司和長期保險業務有關。無論如何，保險經紀必須緊貼業界和法規的最新發展。



立法或監管文書	主題	生效日期
保險集團監管		
《保險業條例》- 增設第 XIA 部, 第 95A 至 95ZZW 條	在新訂條例下, 保監局可指定保險集團屬下的保險控權公司為「指定保險控權公司」。保監局對指定保險控權公司有直接規管權力, 包括管理、查察、調查、干預和紀律行動。現時指定保險控權公司包括友邦保險控股有限公司、富衛控股有限公司以及英國保誠集團亞洲有限公司。	2021年3月29日
集團監管指引 (指引32)	指引就以下事項為指定保險控權公司制訂關於其受監管集團的原則和標準, 包括指定程序、「適當人選」的標準、集團資本充足程度、財務報告與監管呈報準則以及紀律權力等。	2021年5月14日
保險相連證券		
《保險業條例》- 增設第 8A、8B、8C及129A 條	有關修訂加入有關授權特定目的保險人於香港經營特定目的業務和發行保險相連證券的條款。保險相連證券一般涉及保險公司或再保險公司, 經由再保險合約設立特定目的保險人並藉此轉移風險。特定目的保險人向投資者發行保險相連證券如災難債券, 以為此等風險進行融資。	2021年3月29日
申請授權經營特定目的業務的指引 (指引33)	指引列明保監局對特定目的保險人的監督原則和規定, 包括申請授權、申報規定和保險相連證券的銷售限制。	2021年6月30日
持續專業培訓 (CPD)		
《不遵守持續專業培訓規定的罰則框架》	通函概述保監會將就不遵守持續專業培訓規定相關事宜所採取的紀律行動, 例如持續專業培訓時數不足、未能或未及時提交持續專業培訓聲明書, 或於聲明書中呈報虛假資料。罰則包括罰款、暫時吊銷牌照、撤銷牌照, 以及刑事和紀律程序。	2021年7月23日
釋義文件 持牌保險中介人持續專業培訓指引 (指引24)	釋義文件將藉電子學習活動以獲取持續專業培訓時數的上限, 由每個評核期的 5小時增加至 7 小時, 並澄清藉參與網上虛擬課程方式 (如Zoom) 進行的持續專業培訓活動而獲取的持續專業培訓時數不設上限。文件亦解釋對於牌照暫時吊銷或撤銷人士的持續專業培訓時數規定。	2021年8月2日
關於《不遵守持續專業培訓規定的罰則框架》及持續專業培訓合規情況匯報的常見問題之通函	通函回答了一些實際問題, 並澄清個人持牌人可以書面方式陳述局方不應施加罰款 (或應施加較低罰款) 的原因, 或就不合規表現提出合理辯解。	2021年9月17日
保險業條例受規管活動的定義		
保險業條例 (第41章) 受規管活動的摘要說明	說明保監局一般判定個別人士是否正在進行受規管活動並且需要持牌的準則, 以及界定不同受規管活動類別的因素。同時透過例子說明保險中介人與非受規管實體的協作安排、非保險實體協助客戶投購保險, 以及價格比較網站事宜。	2021年10月12日
銷售投資相連壽險計劃 (「投連壽險」) 產品指引 (指引26)		
釋義文件 銷售投資相連壽險計劃 (「投連壽險」) 產品指引 (指引26) - 增設第31A、32A至32E及34條問答	有鑒於一件備受公眾關注的事件, 涉及一個在香港未經認可並與採用開放架構之類別 C (相連長期) 產品相連的投資基金, 保監局更新了釋義文件, 務求確保中介人在出售開放架構投連壽險時, 具備必要的知識及專業能力, 以決定潛在客戶是否專業投資者, 並且須滿足更高的風險披露要求。	2022年7月1日
釋義文件 銷售投資相連壽險計劃 (「投連壽險」) 產品指引 (指引26) - 增設第11A條問答; 更新附錄1及2	保監局在文件中正式就投連壽險產品定立評估程序 (Green Light Process)。每個投連壽險產品必須通過保監局的評估程序, 才能向證監會遞交認可申請。與此同時, 保監局進行了相應的修訂, 就高額人壽保障的投連壽險產品的《重要資料聲明書》增加額外披露要求, 並澄清了酬金的計算方法和披露方式。	2021年12月28日 (證監會認可的現有投連壽險產品過渡期至2023年4月30日)
正在籌備...		
主題		詳情
保費融資	保監局和香港金融管理局就保費融資活動聯合調查發布主要發現, 提到行業慣例的一些不足之處。有見及此, 保監局將會就產品合適性評估提出更謹慎的標準和要求, 以免過度杠桿借貸, 同時新增與保費融資相關的風險披露要求。	
「風險為本」資本制度	在「風險為本」資本制度下, 保險公司的資本要求將基於所承受的風險級別而定。經過多輪行業影響力研究, 決定資本要求的參數已經大致確定, 而保監局正準備立法程序, 目標於2024年為保險公司實施「風險為本」資本制度。	

上述資訊並不詳盡。有關指引及通函的全文可於保監局網站下載。■

2021年會員周年大會

去年會員周年大會於2021年12月8日假中環香港會所大廈香港科大商學院舉行。根據聯會組織細則的要求，是次會議採用現場形式舉行，慶幸能於第五波新冠肺炎的最新社交距離限制實施前完成。然而，投票率如預期般低。

應屆會長陳志江先生發表年度報告，緊接由名譽司庫蘇榮強先生發表財務報告，並提出再次委任羅兵咸永道會計師事務所為名譽核數師，獲得和議。

在是次常務委員會選舉中，甘希正先生、蘇榮強先生及葉錦強先生輪換卸任，並符合資格申請連任，並獲正式重新委任，而歡迎 International Planning Group Insurance Brokers Ltd 的鄭子文先生則成為常務委員會的新成員。

前任會長 BS Rath 先生向即將卸任會長的陳志江先生致謝，感謝他於任內兩年所付出的努力。其後新常務委員會進行了簡短會議，委任葉錦強先生為來年新任會長及聯會負責人。■



財務及行政小組委員會成員

蘇榮強先生，甘希正先生，葉錦強先生，Mark JOHNSON 先生，BS RATH 先生，陳志江先生

2022 年新一屆委員名單

聯會於2021年12月8日舉行會員周年大會，最新一屆的常務委員會、不同小組委員會及工作小組的名單如下：

2021至2022年常務委員會

葉錦強先生 諾德香港保險經紀有限公司	會長
Mark JOHNSON 先生 豪敦保險顧問有限公司	副會長
甘希正先生 怡安保險顧問有限公司	名譽秘書
蘇榮強先生 太寰(亞洲)有限公司	名譽司庫
陳志江先生 豐盛創建控股有限公司	前任會長
James BOLUS 先生 International Financial Services Hong Kong Limited	委員
陳慧嫻小姐 韋萊香港有限公司	委員
陳本民先生 捷成保險顧問有限公司	委員
鄭子文先生 International Planning Group Insurance Brokers Limited	委員
龍思穎小姐 MI Insurance Brokers Limited	委員
BS RATH 先生 卓安保險顧問有限公司	委員
黃德明先生 達信風險管理及保險服務(香港)有限公司	委員

小組委員會	召集人
財務及行政	葉錦強先生
專業教育，包括專業培訓資助計劃 (FIS)	BS RATH 先生
法律及規則	甘希正先生
公共關係、宣傳及會員關係	陳慧嫻小姐
專責小組	組長
· 聯會會訊	甘希正先生
· 年度春茗	陳志江先生
· 年度研討會	甘希正先生
· 網頁及社交媒體	陳慧嫻小姐
· 會員活動	龍思穎小姐
· 會籍推廣	黃德明先生
· 年輕專才	陳慧嫻小姐
大中華事務 - 大灣區 (GBA) 及「一帶一路」(BRI)	葉錦強先生
工作小組	召集人
國際事務	BS RATH 先生

拓展聯會服務

新一屆常務委員會不僅決意持續服務會員，亦會不斷優化服務，並期望能進一步締造新的價值。專業教育，包括專業培訓資助計劃 (FIS) 小組委員會將持續發展及擴闊持續專業進修講座的題材，而公共關係、宣傳及會員關係小組委員會將會成立不同的專責小組，負責開展當前的特定項目，以便日後疫情減退時可恢復聚會及活動作準備。

請隨時聯絡我們 — 我們希望聽到你的意見！

即將推出的持續專業培訓講座

聯會正籌辦一系列進修講座，將透過Zoom視像平台以英語或廣東話進行。以下列出進修講座的主題及日期（部分日期仍有待落實）。

日期	時間	主題	語言
3月17日(星期四)	上午9時30分 - 下午12時30分	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers "ethics or regulations" course	廣東話
3月28日(星期一)	上午9時30分 - 下午12時30分	Advanced Client Relationship Management – Establishing client relationships	英語
3月29日(星期二)	上午9時30分 - 下午12時30分	Advanced Client Relationship Management – Optimizing client relationships	英語
4月/5月		Business Interruption Insurance	英語
4月/5月		Contractor All Risks and Claims Management	英語
4月/5月		Dealing with Theft, Money and Fidelity Insurance	英語
4月/5月		Employees' Compensation & Personal Injuries Claims – An update	廣東話
5月/6月		Global Property and Casualty Insurance Market Update – pricing trend	英語

詳情請留意聯會會員通告。 ■

專業培訓資助計劃 (FIS) 數據 – 2021年1月至12月



課程數目

27



課程時數

90



參加人數

1,743

非專業培訓資助計劃 (Non-FIS) 數據 – 2021年1月至12月



課程數目

25



課程時數

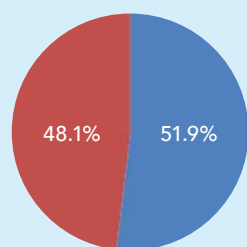
52



參加人數

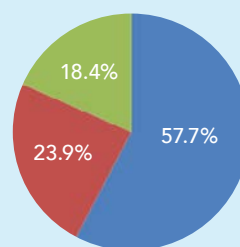
1,228

課程類別



■ 專業培訓資助計劃 (FIS) ■ 非專業培訓資助計劃 (Non-FIS)

課程主題



■ 專業知識 ■ 管理/軟技能 ■ 道德/規例及其他

香港保險顧問聯會是您業界的代表，歡迎與我們分享您的意見！

電話: 2882 9943

傳真: 2890 2137

電郵: info@hkcib.org