

2022年10月

會長感言



隨着防疫措施稍為放寬，出入香港變得更加方便，可謂大眾樂見的事。香港要維持亞洲金融中心地位，旅客的出入境自由不可或缺。同時，數項金融及體育盛事將於年底在香港舉辦，教人翹首以盼。如此種種，都反映香港正逐漸重回正軌。

新冠疫情下，保險業界大受影響，幸而會員克盡己職，在艱難時期繼續維護客戶的權益。話雖如此，我們所做的足夠嗎？我們的保險服務又是否過份安於現狀？2022年年度研討會即將於10月24日舉辦，屆時會探討有關議題。我期望您能抽空出席，亦期待三位經驗豐富的講者在研討會上一抒己見。

地緣政治環境日益複雜，局勢緊張多變，令部分風險的承保金額難以估量，為保險業界帶來不穩定因素。正因如此，我們未來更不能固步自封，而應力求上進，捍衛專業精神及合規要求，積極維護客戶的利益。

在疫後時期，大灣區議題備受會員關注。為全力支持會員進軍當地，聯會定期與保險業監管局（保監局）會面磋商，期望能放寬發牌要求，好讓香港保險經紀前往大灣區發展。如此一來，會員能為灣區市民服務之餘，亦能把專業手法、技術及創新方案帶到大灣區。

新一個持續專業培訓評核期已於2022年8月1日展開。因應保監局要求必須包括3個屬於「道德或規例」範疇的時數，聯會推出了度身訂造的持續專業培訓課程。課程自推出以來反應熱烈，而同一課程於會員公司以內部培訓模式進行亦順利於2022年8月開課。如欲了解課程詳情，請聯絡聯會秘書處。此外，最新版本的《合規手冊》現已發佈，歡迎會員前往聯會網站閱讀電子版。

未來聯會將繼續全力協助並代表會員爭取利益。■

葉錦強先生
會長 | 2022年10月

疫後反思

第19屆年度研討會

聯會的研討會向來是業界的年度盛事，多年來風雨不改，即使2020年疫情肆虐，仍順利以網上形式舉辦。2022年度研討會將延續去年做法回復以現場形式進行，於10月24日（星期一）在銅鑼灣柏寧酒店舉行。今年研討會主題為 A TIME FOR REFLECTION – MAINTAINING THE PROFESSIONAL OBLIGATION，並邀得保監局主席姚建華先生擔任主禮嘉賓致開幕詞。

席間，三位經驗豐富的講者將輪流剖析疫情及硬市場對保險業務的影響，並探討業界受挫三年後如何重振旗鼓，敬請準時出席。■

經濟制裁與保險業

聯會前會長BS Rath先生撰文

目的

本文旨在討論經濟制裁下保險業所擔當的角色，主要圍繞俄烏戰爭和保險經紀要留意的地方。內文並不構成一般或針對個別合約的法律建議。此文純屬作者個人觀點，與聯會或作者所屬公司無關。

經濟制裁是指透過商業和金融手段向國家、企業或個人實施的懲罰性措施，相關措施由至少一個國家或國際組織發起。實施經濟制裁的原因很多，包括政治、軍事、人道主義和社會因素等等。手段可以是貿易中止、關閉特定港口、凍結企業或個人資產、或禁止特定商品／貨物的貿易。經濟制裁在應對恐怖主義、核武擴散、軍事衝突和其他外交危機方面極為重要。經濟制裁旨在削弱目標國家的經濟實力，阻止其不良行為並加以改正。地緣政治錯綜複雜，但大多借助銀行和金融渠道發揮影響力，保險業正與金融界站在同一陣線。

現時有40多個國家受美國、歐盟和英國制裁。美國財政部官網上載了由外國資產控制辦公室公佈的《特別指定國民和被封鎖人員》(SDNs)名單，詳細羅列受制裁的國家及人士。英國和歐盟也有類似的制裁名單。過去，銀行業和保險業都應對過不少制裁，但由於俄烏戰爭期間的制裁措施實施速度快，且修訂方案不斷推出，令情況更趨複雜。

受經濟制裁影響的險種

如果保險經紀不在屬於受制裁國家的領域執業，或保單不涉及任何受制裁的企業、個人或貨物的話，便毋需過份擔心FC和制裁規範。然而，如果保險經紀正處理國際貨物運輸保險、船舶與機械設備保險(H&M)、防護及補償保險(P&I)、承租人責任保險、或戰爭與罷工、暴動及民事騷亂保障，或手上一個案涉及全球保險計劃或條約時，處理時便要倍添謹慎。

條款

應對制裁的最常見方法便是在保險合約加入制裁條款。就勞依茲保險市場而言，制裁條款LMA 31003最廣為人用，航空運輸最常用的條款則是制裁和禁運條款AVN 111 01.10.10。保險公司、再保險公司和經紀最常使用聯合船體委員會所列出的條款JH 2010/009 29/07/2010來處理H&M保單，條款JC2010/014 11/08/10則用以處理貨運保單。

使用此類條款並不表示摒棄原有有效程序和管控措施，如適當相稱的盡職調查，來降低違反制裁的風險。此類條款僅說明當前情況，同時提醒交易各方。然而，真正難點在於國家財政部或會扣起用於相關貨幣支付的保費和索賠。

瞬息萬變的制裁行動

自2014年以來，美國、歐盟和英國先後落實一系列制裁措施。其中最嚴厲的制裁，要數2022年2月俄羅斯涉及烏克蘭衝突後所衍生的制裁行動。現時，歐盟已實施第六輪對俄羅斯的制裁，第七輪制裁方案和G7各國財政部長聲明亦緊隨其後，涉及國家及法律甚多，令人難以掌握實施實況。2022年8月10日，歐盟宣佈擴大特定煤炭、肥料以及俄國原產商品的禁運限制，此舉備受爭議，其後歐盟在2022年9月19日發佈的常見問題集中推翻此制裁措施。該常見問題集闡明，針對特定肥料、煤炭及其他產品的禁運措施不適用於非G7國家，以及其相關的保險和經紀服務。

應對方法

違反制裁的後果可能極其嚴重。制裁條約朝令夕改，要及時知悉最新條款和受制裁的企業或SDNs絕非易事，務必需要向專業人士尋求意見。然而，當中所涉及的成本或遠超保險或再保險合約中的保費或經紀報酬。經紀有必要制定盡職審查程序，以檢查清楚是否有涉及受制裁國家／地區、商品、企業或個人的交易。保險公司和再保險公司通常有內部合規部門，專責檢查每份合約。檢查過程的其中一環，便是確保交易不涉及任何受制裁企業或個人，並且相關銀行可如常處理保費和索賠的交易。為達到這點，保險經紀如正處理上述險種或涉及受制裁國家的客戶，便必須確切落實KYC及AML程序，同時參考詳盡全面的制裁清單。如要進行更嚴格的審查，可先聯絡相關銀行，並與保險公司／再保險公司就其承保事宜進行事先諮詢和溝通。

經紀的挑戰

無論是欠缺全面的承保範圍、低承保金額、高保費率抑或合規許可延誤，如此種種均對保險經紀帶來挑戰。要幫助你的客戶，便要時刻遵守合規規定。■



業務代表的學歷要求、續牌及其他注意事項

近年，香港面臨人才流失的問題，不少外籍人士選擇遷離本港，年輕才俊及大學畢業生亦因外國的移民政策及免簽證計劃而遠走他國。當疫情逐漸緩和，形勢亦愈益明朗，廣納人才將是各公司的當務之急。

香港政府表明要提升金融業和保險業的人才培訓，並為先導計劃投放港幣1億元，同時把該計劃延長至2022-23年度。聯會亦積極為各間大學籌辦就業講座，為學生介紹並解釋保險經紀的工作，以吸引更多人才投身保險界。

公司應根據持牌保險中介人「適當人選」的準則指引(GL23) 招聘人才，該指引列明個人持牌人的學歷要求：

學歷要求

要成為業務代表（經紀），有關申請人須達至以下其中一項學歷或專業資格：

- i. 香港中學文憑考試五科成績達第2級或以上，包括中國語文或英國語文其中一科；及數學
- ii. 香港中學會考五科成績達E級或以上，包括中國語文或英國語文其中一科；及數學
- iii. 國際預科文憑
- iv. 毅進文憑，並修畢延伸數學科
- v. 可頒授學位的香港高等教育院校（如明愛專上學院等）所頒發的保險、商業、會計或其他相關學科的文憑
- vi. 根據《非本地高等及專業教育（規管）條例》註冊或豁免的文憑
- vii. 保監局指明的保險資格，如澳大利亞及新西蘭保險與金融學會資深聯盟會員及英國特許保險學院院士
- viii. 任何其他獲保監局視為相當或高於上述列明資格的資格

保險中介人資格考試 (IIQE)

除非獲得特定保險或精算資格，每名業務代表必須通過卷一，並視乎業務性質應考並通過卷二、卷三或卷五，每張試卷的及格分數為70%。

- i. 卷一：保險原理及實務考試
- ii. 卷二：一般保險考試
- iii. 卷三：長期保險考試
- iv. 卷五：投資相連長期保險考試

保監局早前推行遙距監考應考模式考試（遙距考試），本為2019新冠疫情的應變措施。而在2022年8月，保監局宣佈將繼續同時推行遙距考試，為考生提供現場考試模式外的另一選項。遙距考試開放給非持牌人士應考，並只提供卷一、卷二及卷三等基本試卷。通過考試後，考生將獲發為期18個月的牌照。在這18個月期間，

考生必須完成由職訓局營運管理的特設培訓課程，或再次現場應考，方可續領牌照，為期3年。

牌照申請

申請人可通過書面方式（表格A1）或透過保險中介一站通向保監局提交牌照申請。申請人及委任保險經紀公司均須簽署表格A1作實。若以電子方式提交申請，保險經紀公司須先為申請人建立賬戶，再完成餘下申請程序。不論遞交方式為何，申請人都須提交證明文件，包括香港身份證或工作簽證副本、學歷證明及資格考試證書，如適用可一併提交補充表格，列出海外牌照資料或任何刑事罪名／破產／紀律處分等紀錄。保監局會優先處理電子申請表格，並可在5個工作日內處理；而書面申請表格的處理時間則為3個星期或以上。

聘用持牌人士

如保險經紀公司擬委任任何持牌業務代表（經紀），便應在作出委任最少14日前，向保監局遞交表格N2以具報作出委任的意向。如保險經紀公司擬委任任何持牌個人代理或業務代表（代理人），該申請將當作新牌照申請處理，申請人須填寫表格A1或遞交網上申請，並附上上述的證明文件。

業務代表（經紀）的注意事項

業務代表一旦辭任保險經紀公司，其業務代表牌照將會暫時吊銷。該人士須於180日內獲另一間保險經紀公司重新委任，否則牌照會被撤銷。

- 在牌照暫時吊銷期間，持牌業務代表須繼續履行該評核期內的持續專業培訓規定
- 業務代表應在14天內通知保監局更改業務地址和電郵地址（如曾上報舊公司電郵地址）
- 業務代表應透過保險中介一站通妥善管理個人賬戶，並保存自己的用戶名稱和密碼

牌照續期申請

持牌業務代表（經紀）的牌照有效期為領牌日起計3年。由於每位業務代表（經紀）的領牌日期各有不同，如經遙距考試所獲得的牌照有效期只有18個月；新入職業務代表的牌照到期日亦可能與同公司其他業務代表不同。保險經紀公司務必時刻留意所有業務代表的牌照有效期，確保能在期滿前45日或之前提出續期申請。保險經紀公司可於保險中介一站通下載「6個月內將期滿的牌照續期狀況報告」，以管理及安排牌照續期。 ■

自行申報重大違規情況

在最新一期《監管通訊》，保監局鼓勵持牌保險經紀公司自行申報重大違規情況。會員務必認識自行申報向保監局備案的潛在好處。

根據持牌保險經紀操守守則第IX節（公司管治與管控及程序），持牌保險經紀公司應向保監局報告涉及其自身或其董事、控權人或持牌業務代表的清盤呈請（使用表格S2）、刑事定罪（表格S3）、紀律處分（表格S4）或任何保監局規則及規例的重大違規。

當違規行為對該經紀公司進行受規管活動的能力造成或很可能造成負面影響，或已經引致或可能引致客戶或該經紀公司蒙受損失，便可視為重大違規。保監局鼓勵經紀公司自行申報重大違規行為，並說明此舉益處甚多，包括減輕甚至免受紀律處分。

自行申報時，應提供以下資料：

- 事件的基本資料，如事發日期，或如適用提供涉事者姓名及保單詳情
- 指出違規行為或投訴人作出的相關指控
- 事件時序
- 內部調查的（初步）結果
- 補救行動及預防措施

視乎違規事件的性質及潛在負面影響，經紀公司可在內部調查結束前，提早向保監局報告該事宜，並定期匯報調查進展。■

即將推出的持續專業培訓講座

以下列出2022年10月至12月期間的進修講座。

日期	時間	主題	語言
10月28日(星期五)	下午4時至6時	Risk Management Practice and Insurance Arrangement for SME Corporate Clients	廣東話
11月16日(星期三)	上午9時30分至下午12時30分	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers	英語
11月18日(星期五)	下午4時至6時	Professional English Business Writing	廣東話
11月25日(星期五)	下午4時至6時	Greater Bay Area Development Plan and Insurance Regulatory System	廣東話
12月14日(星期三)	上午9時30分至下午12時30分	Code of Conduct for Licensed Insurance Brokers	廣東話

詳情請留意聯會會員通告。■

歡迎新成員

歡迎以下保險經紀公司新近加入聯會，成為聯會會員！

元數據保險經紀有限公司

Gallagher Insurance Brokers (Hong Kong) Limited

君商保險經紀有限公司

人保香港風險管理及保險顧問有限公司

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

地址：香港灣仔菲林明道8號大同大廈1504室
電話：2882 9943 | 傳真：2890 2137 | 電郵：info@hkcib.org

出版商：The Giles Agency 代表香港保險顧問聯會出版
編輯委員會：香港保險顧問聯會公共關係及宣傳小組委員會