

## Insurance Industry Regulatory & Development Concern Group (ICG) 壽險行業規管與發展關注組

### FOUNDING CONVENER

Y K Chan  
Samuel Yung, SBS, MH, JP

### PAST CONVENER

Jeff Wong

### 2018 ICG Members:

#### CONVENER

Lewis Tse

#### DEPUTY CONVENER

Lillian Lam  
Tony Mak

#### MEMBERS

GAMAHK President (*ex-officio*)  
Alan Leung

LUAHK President (*ex-officio*)

Lily Wong

Past President cum

Chairman of IDSC, GAMAHK  
(*ex-officio*)  
Duncan Lee

Chairman of IASC, LUAHK

(*ex-officio*)

Henry Cheng

Immediate Past President,

GAMAHK

Colan Yiu

Past President cum Director,

GAMAHK

Kit Chan

Vice President, GAMAHK

Vernon Cheuk

Vice President, LUAHK

Maggie Lee

Vice President, LUAHK

Davey Lee

Excom Member, LUAHK

Kent Law

### 2016 – 2018 ICG ADVISERS

Franklin Lam

Stuart H Leckie

Clement Tao

MK Cheng

Hon. Starry Lee

Hon. Eunice Yung

## ICG - 「新例下，紀律處分程序」關注大會 【參考資料】

### 【背景】

預計在 2019 年中，保險業監管局（“保監局”）將接手規管保險中介人。其中《保險業條例》（第 41 章）新增的第 81 條，將賦權保監局就屬或曾屬受規管人士的人士犯不當行為或並非適當人選，對其作出若干紀律行動。保監局正就條例有關向「受規管人士行使施加罰款權力的指引」草擬本，進行公眾諮詢。指引內容包括：保監局就受規管人士採取紀律行動及量刑的原則，以及調查、懲處及上訴的程序等。

其中，保監局可能作出的紀律處分包括：譴責、撤銷牌照，及施加不超過 \$10,000,000 港元或該人士所獲取的利潤或避免的損失的數額的 3 倍（以數額較大者為準）的罰款。此外，保監局亦可向公眾披露其對違規中介人作出之紀律裁決的細節、作出該決定的理由，及關乎有關個案的任何重要事實。

**因此相關指引的內容，實在與每位保險從業員的生計，以至行業未來的發展息息相關，您絕對不可不知！**

就此，「壽險行業規管與發展關注組」（簡稱 ICG）特別於 12 月 13 日緊急召開『「新例下，紀律處分程序」關注大會』，籲請同業踴躍參與，向「保監局」的代表發表您的聲音！

### 【ICG - 「新例下，紀律處分程序」關注大會】

日期： 2018 年 12 月 13 日(星期四)  
時間： 下午 3:00 – 5:00  
地點： 香港灣仔博覽道 1 號香港會議展覽中心新翼 1 樓會議室 N101  
費用： 全免  
名額： 300 個 (名額有限，先到先得)  
網上報名： <https://goo.gl/otwcE8>

### 【指引公眾諮詢詳情】

公眾諮詢限期： 2018 年 12 月 27 日  
提交意見途徑： 郵寄：香港黃竹坑香葉道 41 號 19 樓【保險業監管局】  
傳真：(852) 3899 9993  
電郵：comment\_codeandguideline@ia.org.hk

下載諮詢文件全文：

[https://www.ia.org.hk/en/infocenter/consultation\\_pecuniarypenalty.html](https://www.ia.org.hk/en/infocenter/consultation_pecuniarypenalty.html)

# Insurance Industry Regulatory & Development Concern Group (ICG) 壽險行業規管與發展關注組

## FOUNDING CONVENER

Y K Chan  
Samuel Yung, SBS, MH, JP

## PAST CONVENER

Jeff Wong

## 2018 ICG Members:

CONVENER  
Lewis Tse

## DEPUTY CONVENER

Lillian Lam  
Tony Mak

## MEMBERS

GAMAHK President (*ex-officio*)  
Alan Leung

LUAHK President (*ex-officio*)  
Lily Wong

Past President cum  
Chairman of IDSC, GAMAHK  
(*ex-officio*)  
Duncan Lee

Chairman of IASC, LUAHK  
(*ex-officio*)  
Henry Cheng

Immediate Past President,  
GAMAHK  
Colan Yiu

Past President cum Director,  
GAMAHK  
Kit Chan

Vice President, GAMAHK  
Vernon Cheuk

Vice President, LUAHK  
Maggie Lee

Vice President, LUAHK  
Davey Lee

Excom Member, LUAHK  
Kent Law

## 2016 – 2018 ICG ADVISERS

Franklin Lam

Stuart H Leckie

Clement Tao

MK Cheng

Hon. Starry Lee

Hon. Eunice Yung

## 【ICG 關注點簡述】

### (1) 被投訴的中介人必須盡早得知被投訴的詳情及獲得申辯的權利

- 根據保監局現行建議的紀律程序，保險中介人一旦被投訴，局方將會因應投訴人的理據，考慮是否對相關中介人作出調查。但被投訴的中介人，將於接獲由局方發出的「建議紀律處分行動通知書」Notice of Proposed Disciplinary Action (NPDA)，才會獲邀作出書面或口頭陳述的抗辯機會。
- 另外，參考現行「保險代理登記委員會」IARB 處理投訴的程序，被投訴的中介人可以獲安排與投訴人同場對質的機會，而有關安排絕對有助審案者能更清晰地了解案情，以及掌握投訴者作出投訴的原因。但草擬指引僅安排被投訴者單方面向調查及紀律審裁人員作出口頭陳述，但未有要求投訴人出席參與對質。

### 【ICG 建議】

- 要求有關指引必須確保被投訴的中介人，於局方開始立案展開調查，便要通知被投訴者並給予充分機會向調查員解釋，並如果局方調查組認為指控成立，要將個案交給審裁人員作審裁的時候，便應向被投訴者發出書面通知，內容須包括投訴者的資料及指控內容等，並給予被投訴中介人作出書面及口頭陳述的抗辯機會，尤其對於局方擬作出停牌或撤銷牌照等嚴重懲處個案上。而並非待局方自行調查、審裁並發出「建議紀律處分行動通知書」NPDA，中介人才獲得相關通知及口頭陳述的安排。
- 同時，ICG 支持現行 IARB 於調查投訴時，為被投訴的中介人提供與投訴者當面對質的機會。局方應按個案情況需要，特別是在被投訴人要求時，邀請投訴人與被投訴者作出對質，而並非局方打算只提供被投訴人單方面陳述，以確保投訴個案整個調查過程能公正、公義，也有助避免濫於投訴的情況。

### (2) 調查過程必須保密

- 根據《保險業條例》(第 41 章)，保監局可向公眾披露其紀律決定的細節、作出該決定的理由，及關乎個案的任何重要事實。但相關指引內容並無詳細指出將以何種形式，以及於何時作出公佈。

### 【ICG 建議】

- ICG 憂慮如局方於作出初步調查結果，如 NPDA 階段，便向公眾或保險公司作出通報，對被投訴者非常不公平。因為保險公司有可能因有關初步調查結果而即時暫停／撤銷與相關人士的保險代理合約，同時該中介人的聲譽亦會嚴重受影響，有未審先判之嫌。因此，ICG 建議局方於調查過程中必須對相關內容加以保密，直至整個案情圓滿審結，例如：已完成最後「保險上訴審裁處」的上訴階段，才作出公眾披露的安排。

###

# 12 月 13 日，約定您!