

檔號：MC/CPD/CIR

僅經電郵發送

致：所有獲授權保險人的行政總裁、持牌保險代理機構及持牌保險經紀公司的負責人

敬啟者：

持續專業培訓罰則框架規定及 2021/2022 評核期的持續專業培訓合規情況匯報程序

保險業監管局（「保監局」）透過日期為2022年3月25日及2022年5月31日的通函，發布保險代理人於2021/2022 評核期只需完成12小時的持續專業培訓時數而不是15小時¹。（只獲發牌照進行有限制旅保業務的旅遊保險代理人可一併獲豁免其培訓規定）。

為反映該寬減措施，保監局已調整有關於持續專業培訓罰則框架（原於2022年 7月31日發出）並於2021/2022評核期內實施，經修訂的2021/2022年度持續專業培訓罰則框架的摘要附於本通函內的附錄。

個人持牌人（則：持牌個人保險代理、持牌業務代表（代理人）或持牌業務代表（經紀））的最後完成2021/2022評核期持續專業培訓時數限期為 2022 年 7 月 31 日。為符合持續專業培訓罰則框架，保監局藉此提醒個人持牌人，如在2022 年 7 月 31 日當天尚欠持續專業培訓時數 6 小時或以下，持牌人需於2022年10月31日或之前補回尚欠時數，以避免遭受暫時被吊銷牌照處分（儘管你仍會面臨每小時600港元所有尚欠培訓時數的罰款）。

另外，保監局亦提醒個人持牌人士，即使於 2022年7月31日當天尚欠持續專業培訓時數但打算在2022年10月31日或之前補回有關尚欠的培訓時數，個人持牌人士必需在2022年9月30日或之前向其委任主事人或向本局直接提交持續專業培訓聲明書。如在提交持續專業培訓聲明書後，個人持牌人於2022年10月31日或之前已補回尚欠的培訓時數，持牌人應：

- 獲主事人委任的個人持牌人必需於2022年11月7日或之前，向其委任主事人就其已補回有關的時數作出匯報（包括提供相關證明文件以顯示已出席所須的持續專業培訓課程）。委任主事人將需要2022年11月21日或之前，向保監局提供一份清單詳細列明該等個人持牌人的最新合規情況及其有關證明文件。有關清單（參照下述格式）及證明文件應透過電郵遞交致 cpdreporting@ia.org.hk。

¹ 該一次性措施安排已在2022年3月25日發出的通函宣告。所有個人持牌人（旅遊保險代理人除外）於2021/2022 評核期內（即 2022 年 7 月 31 日前）需完成的持續專業培訓時數獲扣減 3 小時，即由 15 個時數減至 12 個時數。然而，但「道德或規例」的強制3 個時數則維持不變。而旅遊保險代理人則無需於 2021/2022 評核期內獲取任何持續專業培訓時數。

牌照號碼	持牌人姓名	截至2022年 7月31日尚 欠的持續專 業培訓時數	截至2022年 10月31日尚 欠的持續專 業培訓時數

- 任何未有獲主事人委任的個人持牌人必須於2022年11月7日或之前透過電郵方式致：cpdreporting@ia.org.hk 直接向保監局就其已補回有關的時數作出匯報（包括提供相關證明文件及顯示已出席所須的持續專業培訓課程）。

未有於上述限期前作出匯報將被視為有關個人持牌人士未有於2022年10月31日或之前補回有關的時數（並很可能會導致其牌照遭暫時吊銷）。

如欲了解未有遵守持續專業培訓課程規定的建議罰則的進一步詳情，請參閱「持續專業培訓罰則框架」。如有任何疑問，請電郵致cpd-enf@ia.org.hk作出查詢。

保險業監管局
市場行為部主管
法律總監
郭家華 謹啟

2022年9月27日

副本抄送： 香港保險業聯會
香港專業保險經紀協會
香港保險顧問聯會

附錄

違反2021/2022評核期的持續專業培訓罰則撮要			
尚欠時數	罰則		
尚欠少於6個時數或以下	將會施加每個尚欠時數 \$ 600的罰款，以及必須於10月31日之前補回尚欠時數。	未能於2022年10月31日或之前補回尚欠時數及／或繳付罰款，將會被暫時吊銷牌照最少3個月的（此後延續，直至補回尚欠時數，及／或繳付罰款）。	如果3個月暫時吊銷期屆滿後，仍然未補回尚欠時數，及／或未繳交罰款，牌照可被撤銷。
尚欠6個時數或以上	將會施加每個尚欠時數 \$ 600的罰款，同時牌照暫時吊銷為期最少3個月（此後延續，直至補回尚欠時數，及／或繳付罰款）。	如果3個月暫時吊銷期屆後，仍然未補回尚欠時數，及／或未繳交罰款，牌照可被撤銷。	

如個人持牌人未有在2022年9月30日前沒有合理解釋下遞交及填妥持續專業培訓聲明書，保監局有理由認為該個人持牌人並非一位成為保險中介人的合適人士，保監局會針對該個人持牌人進行相關的調查。如個人持牌人在該聲明書內提供虛假資料可導致牌照被撤銷及被禁止於12個月內申請新的牌照。

關於2022年7月31日之後的評核期內違反持續專業培訓罰則框架細則，請參閱2021年7月23日發布的通函。