

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：

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

本局透過日期為2021年7月23日的通函，發布「不遵守持續專業培訓規定的罰則框架」（「**持續專業培訓罰則框架**」），概述保險業監管局（「**保監局**」）將就不遵守持續專業培訓規定所採取的紀律行動。為就此提供補充說明，本局於今天發出一系列的「常見問題」及其相關答案，旨在解答本局自發布「持續專業培訓罰則框架」以來所收到的一些常見查詢。該「[常見問題](#)」及「[持續專業培訓罰則框架](#)」於保監局的網站內可供下載(包括英文及中文版本)。

本局亦希望在此提醒個人持牌人士及其委任主事人（即其委任獲授權保險人、持牌保險代理機構及持牌保險經紀公司）就2019年9月23日至2021年7月31日的持續專業培訓評核期即將屆滿的匯報期限。

- **遞交《持續專業培訓聲明書》** – 個人持牌人士向其委任主事人遞交其已填妥的《持續專業培訓聲明書》的期限為**2021年9月30日**。
- **適用於個人持牌人士的寬限期** – 如個人持牌人士截至2021年7月31日所尚欠的持續專業培訓時數不多於50%，則可於2021年10月31日或之前補回尚欠時數，以避免遭受懲罰。同樣地，如個人持牌人士截至2021年7月31日所尚欠的持續專業培訓時數多於50%，則可於2021年10月31日或之前補回尚欠時數，以限制其所面臨的懲罰為罰款（避免被暫時吊銷牌照或其後遭撤銷牌照）。請注意個人持牌人士即使於2021年7月31日當天尚欠任何持續專業培訓時數，並意欲於2021年10月31日或之前補回有關尚欠時數，該個人持牌人士仍需於2021年9月30日或之前向其委任主事人遞交《持續專業培訓聲明書》。如任何個人持牌人士未能於2021年9月30日或之前(即遞交《持續專業培訓聲明書》的期限)補回尚欠時數，但於其後在2021年10月31日的寬限期完結前補回有關尚欠時數，則該個人持牌人士必須於2021年11月5日或之前通知其委任主事人已補回尚欠時數的詳情。

如欲了解未有遵守持續專業培訓規定的建議罰則的進一步詳情，可參閱「持續專業培訓罰則框架」。

保險業監管局
市場行為部主管及法律總監
郭家華 謹啟

2021年9月17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

有關不遵守持續專業培訓規定的罰則框架（「持續專業培訓罰則框架」）的常見問題

- I. 遵守持續專業培訓規定：Q1 – Q3
- II. 匯報持續專業培訓紀錄：Q4 – Q5
- III. 施加及繳交罰款：Q6 - Q7
- IV. 豁免／降低罰款：Q8
- V. 暫時吊銷或撤銷牌照：Q9 – Q10
- VI. 沒有遞交或逾期遞交已填妥的持續專業培訓聲明書：Q11 – Q12

I. 遵守持續專業培訓規定

Q1 個人持牌人能否參與同一持續專業培訓活動以補回持續專業培訓尚欠時數？

A1 有關情況已於 2021 年 8 月發布的《持牌保險中介人持續專業培訓指引》（《指引 24》）的釋義文件中第（6）條，有關同一評核期或不同評核期內重複參與同一持續專業培訓活動的條文中說明。為方便起見，我們在此重複答案如下：

「保監局鼓勵個人持牌人參與不同範疇的持續專業培訓活動，但亦理解個人持牌人可能偶爾希望再次參與同一持續專業培訓活動以更新相關知識，若該特定持續專業培訓活動的內容不斷更新則尤然。

面授的持續專業培訓活動（包括以網上虛擬課程方式進行的活動）：

- 個人持牌人可參與同一持續專業培訓活動以更新其知識，無論是同一評核期或不同評核期內參與同一持續專業培訓活動，均可獲取相關持續專業培訓時數。
- 然而，若保監局發現個人持牌人在同一評核期內不斷重複參與同一持續專業培訓活動以獲取持續專業培訓時數，保監局可能會向有關人士提出質詢。

電子學習持續專業培訓活動：

- 個人持牌人在同一評核期內，只能參與同一電子學習持續專業培訓活動一次以獲取持續專業培訓時數。
- 如個人持牌人在同一評核期內重複參與同一電子學習持續專業培訓活動，重複參加的活動將不會計算在內。」

Q2 就過渡期（即 2019 年 9 月 23 日至 2021 年 7 月 31 日評核期）而言，持續專業培訓罰則框架分為兩個等級，以個人持牌人持續專業培訓尚欠時數是否多於 50%決定作為界線。假如個人持牌人尚欠時數剛好為 50%，框架的哪個等級將會適用？

A2 持續專業培訓尚欠時數為 50%，會被視為「持續專業培訓尚欠時數不多於 50%」，因此第一等級（即罰則較寬容者）將會適用。

Q3 有否「寬限期」以補回持續專業培訓尚欠時數？

A3 就過渡期（即 2019 年 9 月 23 日至 2021 年 7 月 31 日評核期）而言，保監局設有寬限期安排。

首先，適用於過渡期的持續專業培訓罰則框架容許截至 2021 年 7 月 31 日尚欠持續專業培訓時數不多於 50%的個人持牌人，在 2021 年 10 月 31 日或之前補回尚欠時數，以免被處以罰款。

此外，適用於過渡期的持續專業培訓罰則框架亦容許截至 2021 年 7 月 31 日尚欠持續專業培訓時數多於 50%的個人持牌人，在 2021 年 10 月 31 日或之前補回尚欠時數，以免被處以罰款以上的罰則（即暫時吊銷或撤銷牌照）。

II. 匯報持續專業培訓合規紀錄

Q4 個人持牌人和他們的委任主事人如何向保監局匯報持續專業培訓時數或持續專業培訓合規情況？

A4 有關持續專業培訓合規情況的匯報程序，可查閱保監局網站內發布的通函，日期為 2021 年 4 月 1 日 - [持續專業培訓規定 — 2019/20 及 2020/21 評核期的持續專業培訓合規情況匯報程序](#)及 2021 年 7 月 7 日 - [「持續專業培訓規定 2019/20 及 2020/21 合併評核期的培訓合規情況匯報程序——主事人向保險業監管局匯報之詳細說明」](#) (只有英文版本)。

就過渡期（即 2019 年 9 月 23 日至 2021 年 7 月 31 日評核期）而言，個人持牌人須於 2021 年 9 月 30 日或之前，向其委任主事人遞交已填妥的持續專業培訓聲明書以匯報其持續專業培訓合規情況。為免生疑問，個人持牌人即使於 2021 年 7 月 31 日仍有尚欠持續專業培訓時數，他們仍須於 2021 年 9 月 30 日或之前向其委任主事人遞交持續專業培訓聲明書。

委任主事人在收到持續專業培訓聲明書後，須於 2021 年 10 月 31 日或之前向保監局匯報所屬持牌人截至 2021 年 7 月 31 日的持續專業培訓合規情況。有關匯報的詳細程序，請參閱上述於 2021 年 7 月 7 日發布的通函。請謹記，

就該等已匯報在 2021 年 7 月 31 日或之前仍未獲取所需持續專業培訓時數的個人持牌人，其委任主事人亦必須於 2021 年 10 月 31 日或之前將該個人持牌人的持續專業培訓聲明書連同有關的證明文件，另外電郵至 cpdreporing@ia.org.hk。

就已匯報在 2021 年 7 月 31 日或之前仍未獲取所需持續專業培訓時數，但其後已經在 2021 年 10 月 31 日或之前已補回部份或全部尚欠時數的個人持牌人，須在 **2021 年 11 月 5 日**或之前，向委任主事人匯報最新的持續專業培訓合規情況。委任主事人則必須在 **2021 年 11 月 19 日**或之前，向保監局遞交詳載該等持牌人最新情況的列表連同有關的證明文件。該列表(及證明文件)須以電郵提交至 cpdreporing@ia.org.hk。

牌照號碼	持牌人姓名	截止 2021 年 7 月 31 日尚欠的專業培訓時數	在 2021 年 10 月 31 日或之前為補回不足而獲得的專業培訓時數

在截至 2021 年 7 月 31 日牌照已被暫時吊銷的個人持牌人(即截至 2021 年 7 月 31 日，他們已持牌但未由任何主事人委任)，即使他們截至 2021 年 7 月 31 日仍有尚欠持續專業培訓時數，仍須於 2021 年 9 月 30 日或之前將已填妥的持續專業培訓聲明書電郵至 cpdreporing@ia.org.hk。至於已匯報在 2021 年 7 月 31 日或之前仍未獲取所需持續專業培訓時數，但其後已經在 2021 年 10 月 31 日或之前已補回部份或全部尚欠時數，則隨後必須在 2021 年 11 月 5 日或之前將最新的持續專業培訓合規情況連同有關的證明文件向保監局匯報。該等最新的報告及證明文件須提交至 cpdreporing@ia.org.hk。

Q5 假如個人持牌人在過渡期期間(即 2019 年 9 月 23 日至 2021 年 7 月 31 日的評核期)曾更換委任主事人，其前任委任主事人是否需要向保監局匯報該個人持牌人的持續專業培訓合規情況？

A5 委任主事人必須於 2021 年 10 月 31 日或之前，將持續專業培訓聲明書和有關的證明文件電郵至 cdpreporing@ia.org.hk，以匯報所屬個人持牌人截至 2021 年 7 月 31 日的持續專業培訓合規情況。

如個人持牌人在 2021 年 8 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日期間更換委任主事人，即使他/她未能於 2021 年 7 月 31 日或之前獲取所需時數，仍須於 **2021 年 10 月 31 日**或之前，自行直接將已填妥的持續專業培訓聲明書和有關的證明文件電郵至 cpdreporing@ia.org.hk，以向保監局匯報。至於已匯報在 2021 年 7 月 31 日或之前仍未獲取所需持續專業培訓時數，但其後已經在 2021 年 10 月 31 日或之前已補回部份或全部尚欠時數，則隨後必須在 **2021 年 11 月 5 日**或

之前將最新的持續專業培訓合規情況連同有關的證明文件向保監局匯報。該等最新的報告及證明文件須提交至 cpdreporing@ia.org.hk。

III. 施加及繳交罰款

Q6 保監局如何施加罰款？個人持牌人如何繳交罰款？

A6 倘若保監局認為某受規管人士（包括個人持牌人）並非適當人選，保監局便可根據《保險業條例》（第 41 章）（《條例》）第 81 條向該人士採取紀律行動，包括施加罰款。

根據持續專業培訓的罰則框架，如個人持牌人無法完成持續專業培訓時數要求，將會影響其適當性，保監局可能會向其採取紀律行動。假如保監局建議向個人持牌人施加罰款，局方會向該個人持牌人發出通知書，列明罰款原因、金額和繳交方式。個人持牌人可按指示繳交罰款，或以書面方式陳述局方不應施加有關罰款（或應施加較低罰款）的原因，保監局將在作出最終罰款決定前考慮有關陳述。假如保監局在考慮後仍建議施加罰款，局方便會通知該持牌人有關決定、原因、罰款金額和繳交方式。個人持牌人的紀律處分紀錄詳情可於保監局的持牌保險中介人登記冊（個人）上查閱。

Q7 假如個人持牌人因無法符合持續專業培訓要求而被罰款，其牌照隨後亦被撤銷，是否仍須繳交罰款？

A7 是。任何被罰款的人士，必須繳交罰款。假如仍未繳付，保監局可向原訟法庭登記有關罰款。一經登記，該罰款會被視為原訟法庭在其民事司法管轄權範圍內作出的繳付罰款命令。

IV. 豁免／降低罰則

Q8 假如個人持牌人就為何沒有補回持續專業培訓尚欠時數提出合理辯解，保監局會否豁免或降低罰則？

A8 持續專業培訓的規定，旨在透過要求個人持牌人藉持續專業培訓，使其專業及規管知識得以與時並進，以確保他們繼續為進行受規管活動的適當人選，具備專業能力進行受規管活動。這是規管機制的必要部分，以保障公眾和投保人利益，並讓公眾可以信賴持牌人進行受規管活動。正因如此，保監局十分重視監察個人持牌人的持續專業培訓合規情況，亦會按照持續專業培訓罰則框架當中建議的罰則，向違反持續專業培訓要求的人士採取紀律行動。建議的罰則乃違反相應持續專業培訓規定的罰則上限，保監局在施加罰則時，會就個別案件的情況給予適當的考慮。假如持牌人就其違反持續專業培訓要

求的情況有合理辯解，該人士可在透過委任主事人向保監局遞交的持續專業培訓聲明書上陳述有關理由，保監局會在決定是否施加罰則前作出考慮。

V. 暫時吊銷或撤銷牌照

Q9 假如個人持牌人的牌照因未能補回持續專業培訓尚欠時數而被撤銷，該人士日後欲再次申請成為持牌保險中介人，是否需要先補回有關時數？

A9 一般而言，答案是「需要」。任何人士在申請新牌照前，必須先補回尚欠時數，並確保沒有未繳交的罰款。

Q10 假如個人持牌人的牌照因未能補回持續專業培訓尚欠時數而被暫時吊銷三個月，而他在三個月內補回有關時數並繳交罰款，暫時吊銷牌照的罰則是否可在第三個月結束前獲解除？

A10 否。暫時吊銷牌照的決定將在三個月內維持有效。

VI. 沒有遞交或逾期遞交已填妥的持續專業培訓聲明書

Q11 假如個人持牌人沒有回應關於其未能遞交已填妥持續專業培訓聲明書的提示函，亦無法提供合理辯解，保監局會否按照持續專業培訓罰則框架第(1)(A)或(2)(A)段處理有關違規情況？

A11 有關情況不會按照持續專業培訓罰則框架的第(1)(A)或(2)(A)段處理。保監局或會援引《條例》第 64ZZH 條下的權力展開調查，並運用調查權力要求持牌人遞交已填妥的持續專業培訓聲明書。未能遵守有關要求的人士可能會觸犯法例或招致《條例》第 81 條之下的紀律行動。

Q12 假如個人持牌人沒有遞交或逾期遞交已填妥的持續專業培訓聲明書，保監局會在何時發出持續專業培訓罰則框架第(1)(B)(b)或(2)(B)(a)段提及的提示函？

A12 個人持牌人必須於 2021 年 9 月 30 日或之前，向委任主事人遞交持續專業培訓聲明書。委任主事人必須於 2021 年 10 月 31 日或之前，向保監局匯報他們委任的個人持牌人的持續專業培訓合規情況。假如委任主事人的持續專業培訓合規報告顯示，個人持牌人沒有於 2021 年 9 月 30 日或之前遞交已填妥的持續專業培訓聲明書，保監局會向該人士發出提示函。