

二零一二年一月十三日
資料文件

立法會
交通事務委員會及財經事務委員會
運輸業保險事宜聯合小組委員會

**保險公司(包括互保協會)的授權規定和
海外處理虛假或誇大保險申索的經驗的補充資料**

引言

本文件旨在提供下列資料 —

- (a) 償付準備金的要求；
- (b) 足夠的再保險安排；
- (c) 船東保障及賠償協會（“船東保賠協會”）；及
- (d) 海外處理虛假或誇大保險申索的經驗。

背景資料

2. 在二零一一年十二月十九日的聯合小組委員會會議上，委員要求當局就償付準備金的計算及再保險安排的評核提供資料。委員亦問及船東保賠協會和海外處理虛假或誇大保險申索的經驗。

授權規定

3. 根據《保險公司條例》（“條例”）第8條，除非保險業監督（“保監”）認為保險公司（包括互保協會）能符合條件，當中包括償付準備金之規定及為承保的風險作出足夠的再保險安排，否則保監不得授權公司經營保險業務。

償付準備金規定

4. 償付準備金的數額是依據條例第 10 條釐定。一般而言，該數額是(a)有關保險公司保費收入的五分之一；或(b)有關未決申索的五分之一，而兩者中以數額較大者為準。若保險公司經營汽車保險業務，則該數額不得少於港幣二千萬元。

5. 保險公司就某一年度的有關保費收入，是指(a)在該年度內毛保費收入的 50%；或(b)從毛保費收入中扣除就再保險而須支付的保費後得出的數額；兩者以數額較大者為準。

6. 保險公司就某一年度終結時的有關未決申索，是指以下數額的總和：(a)在尚未減去任何可向再保人追討的數額之前的未決申索的 50%；或減去任何可向再保人追討的數額之後的未決申索的數額，兩者以較大者為準；及(b)未過期風險的額外款額。“未過期風險的額外款額”是指保險公司在其財政年度終結時，除未滿期保費外，另外撥出一項款額，以支付保險公司根據在該年度終結前訂立的保險合約，而須在該財政年度終結之後承擔的風險所涉及的申索支出及理賠費用。

7. 一間公司申請授權經營保險業務時，除其他資料外，必須提交三年的業務計劃。業務計劃中必須包括因應不同情況的年度預算收入帳、預算損益帳和預算資產負債表。申請人必須提供資料，令保監信納它能恆常符合償付準備金之規定。

足夠的再保險安排

8. 保監在評核保險公司所作出的再保險安排是否足夠時，會考慮包括下列的各種因素 —

(a) 保險公司的再保險管理架構；

- (b) 再保險安排的種類；
- (c) 保險公司的最高自留額；
- (d) 再保險公司之間的風險分散；及
- (e) 再保險公司的穩健程度。

保險公司的再保險管理架構

9. 保險公司應成立一個穩健的再保險管理架構，督導因應其風險及財務狀況而訂立的再保險計劃。此架構須涵蓋在挑選、實施、監督、管控、檢視及記錄再保險安排方面的規例與守則。

再保險安排的種類

10. 保險公司應考慮其承保風險的性質及範圍，並因應其風險承受程度，選擇最為適合的再保險保障。

保險公司的最高自留額

11. 保險公司應透過盡職審查去制訂適合其風險承受程度的最高自留額。制定自留額的策略不應只考慮單一風險申索，而應顧及多重風險事件（例如發生災難性事件）。保險公司亦應留意再保險計劃中可能存在的落差，及因此而引致預期以外的風險。

再保險公司之間的風險分散

12. 保險公司應有監控措施，確保將其再保風險適當分散至不同的再保險公司，以減低過度集中於少數再保險公司所帶來的風險。保險公司亦應就每間再保險公司的最高合計風險設定審慎限額。

再保險公司的穩健程度

13. 保險公司應慎重考慮再保險公司的穩健程度，並參考相關的因素，例如再保險公司的信用可靠評估、信貸風險及信用評級報告。

船東保賠協會

14. 船東保賠協會是船東組織，由參與受保的船東（“會員”）擁有和管控，以非牟利互保形式運作。換言之，會員間共同出資以分擔個別會員所承受的保險損失。

15. 船東保賠協會的基本運作原則，是會員每一年度所繳交的保費，應足以支付該年度的賠償申索、再保險費用和行政費用。但該年度如因承保業績不佳而導致資金不足，則會員便須繳交額外或補充的保費。另一方面，如該年度的承保業績理想而導致有盈餘，協會則會將盈餘退還給會員，或將盈餘撥進應變準備金，用以支付來年的潛在損失。

船東保賠協會與普通保險公司的比較

16. 船東保賠協會與普通保險公司的主要差異如下 –

(a) 保費的不確定性

船東保賠協會的保費是基於事先決定的費率預先收納。在承保業績不佳和／或有龐大的賠償申索時，會員可能要交付額外的補充保費，因而引致保費的不確定性。至於普通保險公司，保費是在受保人立約時已經確定。

(b) 營運資金

船東保賠協會的營運資金是由參與受保的船東會員出資，故不會在資本市場集資。而普通保險公司則可以經資本市場集資。

(c) 潛在的額外責任

對船東保賠協會來說，船東會員是要共同及連帶地負擔任何未了的賠償申索，如果有會員未能履行其責任，其他的會員

便有可能須要繳付額外的金額。如果受保人是從普通保險公司購買保險，便沒有上述這些額外責任。

(d) 管控

船東保賠協會的最終管控繫於受保的船東會員之手，而普通保險公司最終是由其股東管控。

(e) 保障範圍

船東保賠協會因應船東的運作需要而提供全面的保障，至於普通保險公司由於不同的保單或受保公司可能有不同的豁免條款，未必能提供如船東保賠協會般全面的保障。

(f) 免費服務

船東保賠協會提供各類免費服務予船東會員，包括預防損失措施的資料、法律意見、最新的港口法規訊息等。但普通保險公司一般不會提供這些服務給受保的船東。

海外處理虛假或誇大保險申索的經驗

17. 我們理解很多地區（包括美國、加拿大、新加坡、英國、澳洲及內地）同樣有虛假保險申索／意外、誇大傷勢及濫發病假證明書的問題。雖然它們大多會採取措施處理這些問題，惟問題仍持續。

與醫療相關的措施

18. 在加拿大安大略省，安大略省政府正考慮就車禍傷者提供醫療服務的診所設立發牌及／或監管制度是否合理。新加坡的保險及醫療業正進行就只容許表列的專科醫生診斷一些如頸椎過度屈伸的非住院損傷和評核此類索償的可行性研究。在澳洲，醫生則獲發有關填寫和簽發病假證明書的指引，並讓他們知悉如果故意或疏忽提供具誤導性或不真實的資料，會受紀律處分。

19. 香港有些保險公司或要求索償人士到指定的醫生或公立診所作出由保險公司支付的醫療檢驗，特別是當個案涉及嚴重損傷或延伸病假。香港醫務委員會亦已向醫生發出有關簽發病假證明書的專業守則，違反該守則，會受紀律處分。

中央數據庫

20. 英國保險業出資成立了一個全國性的保險詐騙名冊，使保險公司可互通已知的詐騙個案，方便它們識別任何沒有申報以前曾騙取保險賠償的索償人士。

21. 香港保險業聯會（“保聯”）正就成立偵察保險詐騙機制進行可行性研究，但必須先解決有關個人資料私隱的問題。

舉報熱線及專責的詐騙調查

22. 加拿大、澳洲、英國和美國等地設有保險詐騙熱線電話，讓市民舉報任何可疑詐騙活動。倫敦警察的經濟犯罪偵查局內設有保險詐騙執法部，專責打擊保險詐騙。

23. 我們知悉香港警方現正考慮提供綜合報案系統，由商業罪案調查科統籌及跟進由保聯轉介有關交通意外的保險詐騙。

保險公司的監控措施

24. 美國有些保險公司為其專業理賠人制訂特定的培訓課程，並建立預警程序，幫助他們識別一些可能是不尋常的索償。它們有些也聘請醫療專家小組，評估可疑的保險申索。澳洲有些保險公司則同時使用事實和監測調查，以識別詐騙活動。

25. 香港有些保險公司亦同樣設有內部監控程序，識別可疑的保險申索及調查可疑詐騙個案。

財經事務及庫務局
保險業監理處
二零一二年一月十一日