

致辭

立法會：財經事務及庫務局局長就「紓緩中小型企業購買保險的困難」 議案總結發言全文 (只有中文)

2011年12月15日(星期四)

以下為財經事務及庫務局局長陳家強今日(十二月十五日)在立法會會議上就「紓緩中小型企業購買保險的困難」議案的總結發言全文：

主席：

張宇人議員及其他發言的議員剛才提供了相當多的寶貴意見。正如我在開場發言時指出，這些意見將作為我們優化保險業運作及監管制度的重要參考。

保費上升的問題

首先，我想回應保費上升的問題。我們留意到商業車輛的汽車保險保費率自二零零九年上升。事實上，商業車輛(包括貨車及貨櫃車，的士及公共小巴)保險市場競爭激烈，加上巨額索償支出，商業車輛保險業務在二零零六至二零零九年持續出現承保虧損，平均每年共虧損約一億元。這些商業車輛的保費率上升，是由於保險業錄得龐大承保虧損，因而有需要把保費率調整至較合理和可持續的水平。這虧損情況一直持續至二零一零年保費開始向上調整後才開始有所改善，但當中還未計及由香港汽車保險局管理的無償債能力基金接手處理被清盤的星輝保險的索償數字。

至於僱員補償保險，與商業車輛汽車保險的情況相同，僱員補償保險市場競爭激烈，加上巨額工傷索償支出，更有個別僱主蓄意虛報或少報僱員數目、薪金和工人類別(例如將風險高的技術人員虛報為風險低的文職人員)，導致在過去十多年來均持續錄得承保虧損，平均每年虧損額約為五億元。因此承保的保險公司須調升保費率至較合理和可持續水平。

前面提及，近年僱員補償和汽車保險業務錄得巨額索償支出，當中原因除了意外數字及法庭判決的賠償額均持續高企外，亦可能涉及詐騙、誇大賠償和包攬訴訟等不法活動。僱主團體、運輸及保險業界均認為，由其他人蓄意引致有人受傷這類編造事故，以及嚴重失實陳述或誇大傷勢的情況，間有發生。而解決這問題的方法是打擊這些不法活動。

僱員補償聯保計劃（聯保計劃）

議案及議員發言提出的多項建議，目的均是要減輕各行業購買有關保險的成本及困難。對於張宇人議員提到有關僱員補償聯保計劃（下稱聯保計劃）的建議，我有以下的簡介和回應。

聯保計劃在二零零七年成立，協助在投購僱員補償保險方面遇到困難的僱主，為他們提供所需的保險保障。僱員補償聯保計劃管理局根據勞工處提供的資料，共釐定十九類高風險行業，並由獨立精算師制定各高風險行業的保費費率基準。聯保計劃每年都會為保費費率基準及高風險行業名單作出檢討。假如在同一年內重複接獲同一行業的投保申請，聯保計劃會考慮將有關行業列入高風險行業。據我們了解，因清潔、回收及物流行業向聯保計劃申請僱員補償保險的個案增多，聯保計劃已將該三類工種列為高風險行業，並已委託獨立精算師制定保費費率基準。

「中央僱員補償基金」的建議

主席，有關李卓人議員提出設立公營的「中央僱員補償基金」的建議，我們須審慎考慮此機制可能帶來的影響及問題。

事實上，在二零零五年立法會人力事務委員會中曾就此作出討論。有關計劃的風險因素，例如有以下四項：

（一）在缺乏風險分散和其他保險業務相互補貼下，如計劃遇到不可預計的風險（例如「沙士」）時，計劃可能會陷入財政困難。

（二）如計劃面對財政困難時，社會大眾或會期望政府成為擔保人以提供財政援助，變相將支付補償的責任由僱主轉嫁至納稅人身上。

（三）計劃會促使相關人士提出增加補償福利及調低保費率的要求，從而影響計劃在財政方面的可行性。

（四）經濟和政治方面的考慮會左右保費率的釐定，因而影響到計劃的財政可行性。

考慮到以上的風險因素，當時人力事務委員會同意試行聯保計劃。經保險業聯會在二零零七年向人力事務委員會介紹聯保計劃的模式、主要特點及實施時間表後，於同年五月一日聯保計劃正式運作。

「中央僱員補償計劃」的建議，仍然要牽涉及一定的行政、管理及營運的費用以維持日常運作，不會節省行政費用。在香港成立中央補償計劃對僱員補償保險費率的影響，及它的成本效益未明朗。

過去的經驗顯示，聯保計劃運作暢順。計劃自二零零七年五月一日成立起截至二零一一年十一月三十日收到一百五十五份申請書，其中二十五份已獲該計劃提供僱員補償保險保障；二十七份在審核中；兩份由僱主撤回申請；其餘一百零一份申請最終獲其他保險公司提供僱員補償保險保障。

我希望藉着一個例子說明聯保計劃的運作。今年年中，保監處得悉搭棚業在購買勞工保險時出現困難。在保監處安排聯保計劃與搭棚業界會面後，了解到由於搭棚業工人的工作地點及開工人數都是很浮動的，天天不同，而工人工資漏報、錯報或少報非常普遍，因此一般保險公司對搭棚業勞工保險興趣不大。最後經聯保計劃與搭棚業界代表團體多次商討，在考慮實際情況及針對有關問題下，設計了「每日工人投保申報聲明」和「每日實際工人申報聲明」兩份報表，確保工種、工資準確匯報。在有關制度實施後，搭棚業界已能投購勞工保險。

除為在購買僱員補償保險時遇上困難的僱主提供後援市場外，計劃亦為市場訂立了核保標準，提高了市場透明度，同時亦促使僱主加強執行職業安全及風險管理等措施。

保險公司的透明度及對保險公司的監察力度

另外，對於張議員提到保險公司的透明度及對保險公司的監察力度方面；事實上，為提高香港保險市場的透明度，保監處每年都會發布保險業的統計數字，當中亦羅列每一間保險公司的承保業績，每項業務類別所承保的保費、所支付的賠償金額和所撥備的賠償準備金等，供公眾人士了解個別保險公司的營運狀況。

保監處亦要求保險公司必須設立快速及有效的處理投訴程序，它們亦必須參考保險業聯會發出有關處理投訴的指引，並委任指定職員專責處理所有投訴，從而提高保單持有人的保障。

打擊包攬訴訟或合謀詐騙保險賠償等不法活動

至於僱員補償和汽車保險業務錄得巨額索償支出，可能涉及詐騙、誇大賠償和包攬訴訟等不法活動。為打擊該等不法活動的問題，政府有關部門已多次參與立法會運輸業保險事宜聯合小組委員會（簡稱聯合小組委員會）的會議，仔細聽取運輸行業就這些不法活動對業界的影響的意見。我們知悉這類詐騙活動在僱員補償保險業務中亦有發生。

警方爲了有效打擊保險業騙案及包攬訴訟，商業罪案調查科成立「保險業騙案」及「幫訴及包攬訴訟」專題小組，主導預防及打擊涉及保險及包攬訴訟的欺詐案。對於市民或任何人士就刑事案件的舉報，包括懷疑詐騙保險的個案，警方會採取相應的跟進行動。

就保險詐騙問題，警務處表示現正考慮重整報案方式以回應運輸及保險業界的訴求。商業罪案調查科將會統籌及跟進由保險業界所轉介有關以欺騙手段作出交通意外保險索償的舉報。通過打擊這些不法活動，我們相信僱員補償及商業車輛保險業務的誇大索償情況可以得到改善。

打擊誇大病情及傷勢以騙取長期病假證明書

就陳健波議員修訂原議案要求醫院管理局打擊誇大病情及傷勢以騙取長期病假證明書，從而詐騙保險賠償的行爲，保險業界曾在聯合小組委員會上表達了有關意見。醫管局當時表明醫生是基於每名病人個別的臨床情況，根據其專業判斷作醫療評估及簽發病假證明。醫管局的醫生會繼續保持專業精神和獨立性，因應病人實際的病況而簽發病假證明書予病人。食物及衛生局和醫院管理局已聽到保險和運輸業界的聲音，我們相信聯合小組委員會將繼續作出商討及尋求解決辦法。

檢控民事藐視法庭的行爲以阻嚇虛報資料

就陳議員提出要求律政司檢控民事藐視法庭的行爲，以阻嚇虛報資料以詐騙保險賠償的行爲，律政司表明經警方調查後，如有充分證據證明投訴屬實，律政司會視乎案情提出檢控。另外，任何人如在司法程序中作出虛假陳述，亦可能會觸犯香港法例。

總結

最後，我想重申我們對於保險市場運作及規管方面的意見。在運作上，保險公司會根據承保之風險，主要是意外率及索償金額等來釐定保費率。本地保險業一直奉行自由市場經濟原則，保險公司的保費水平應繼續透過自由市場調節決定。

我們相信，通過政府各有關政策局及部門與業界攜手合作，提高職業安全，打擊保險詐騙及包攬訴訟等不法活動，希望能減低有關的保險申索，從而使保費率有下調的空間。

主席，我謹此陳辭。

完