

“一带一路”高峰论坛与香港关于保险业的定位与发展

一、 引言

2021年9月1日，以“促进区域及国际贸易引领经济增长”为主题的第六届“一带一路”高峰论坛（简称“‘一带一路’论坛”）以线上方式举行。该论坛由香港特别行政区政府和香港贸易发展局联合主办。论坛期间，香港保险业监管局（简称“香港保监局”）举行了关于保险业的专题分组论坛，探讨了香港如何发挥专属自保保险基地和再保险枢纽的优势，巩固其在“十四五规划”之下作为内地企业“走出去”的风险管理中心的战略地位。我们希望根据会议所提出的香港特别行政区的不同定位，与读者分享此次分组论坛讨论内容的观察与理解。

二、 定位一：“自保保险基地”

香港保监局执行董事林瑞江在论坛中指出，“受地缘政治影响，香港作为中国的特别行政区，在国际金融和保险市场的重要地位日益显著。内地企业在香港设立专属自保保险公司，成为它们积极管理海外项目风险的主要风险管理方案。”¹林瑞江董事的发言，强调了香港作为自保保险基地的地位，也体现了内地企业与香港保险市场的互动模式。

事实上，香港建设自身成为“自保保险基地”与内地企业“走出去”并在港设立自保保险公司是相辅相成的。内地企业在香港设立专属自保保险公司巩固了香港作为“自保保险基地”的地位，促使香港自保保险业市场在与内地企业互动方面逐

渐趋于完善；而随着内地企业在香港开展自保保险业务经验的增加以及香港“自保保险基地”功能的进一步实现，会有越来越多的内地企业愿意“走出去”，通过在香港开展自保保险业务对抗海外项目的投资风险。

此前，政策上的变化也体现了国家充分发挥香港作为“自保保险基地”优势的决心，同时将刺激内地直接保险公司与香港保险市场开展更多关于再保险业务的合作。2021年8月5日，中国银行保险监督管理委员会（简称“银保监会”）发布了“关于修订《保险公司偿付能力监管规则——问题解答第1号：偿付能力监管等效框架协议过渡期内的香港地区再保险交易对手违约风险因子》的通知”，明确将香港地区偿付能力信用风险方面为期1年的过渡期监管便利政策延长至2022年6月30日。²

综上，香港建设成为“自保保险基地”，不仅可以实现内地企业与香港保险市场的良好交互，也可以增加内地保险业与香港保险业的商业往来。

三、 定位二：再保险枢纽

香港“自保保险基地”的定位与其“再保险枢纽”的定位是密不可分的。自保公司不仅是再保险市场的需求方，同时也是供给方，而自保市场和再保险市场结合可以实现良性共同发展。³因此香港“自保保险基地”地位的巩固，也会影响香港再保险

¹ 李丹萍：香港保监局：内地企业在港设立专属自保公司可成为管理海外项目风险的重要方案：<https://www.lanjinger.com/d/166022>。

² 银保监会延长对香港地区偿付能力监管等效框架协议过渡期内再保信用风险因子适用期限：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1000238&itemId=915&generalType=0>。

³ 徐英：国内自保市场与再保险市场共同发展研究[J]. 保险研究, 2012(8).

市场的发展，从而更大幅度地发挥香港“再保险枢纽”的作用。

林瑞江董事在“一带一路”论坛期间提到，随着有关扩大专属自保保险公司可承保风险范围的法例修订于2021年3月生效，以及银保监会再次延续“中国风险导向的偿付能力体系”下给予香港专业再保险公司的优惠措施⁴，香港已准备就绪，全力支持内地企业管理海外项目投资风险。⁵

此外，于2019年2月18日发布的《粤港澳大湾区发展规划纲要》（简称“规划纲要”）也明确提出：支持香港开发更多离岸人民币、大宗商品及其他风险管理工具。支持内地与香港、澳门保险机构开展跨境人民币再保险业务。要在依法合规前提下，有序推动大湾区内基金、保险等金融产品跨境交易，不断丰富投资产品类别和投资渠道，建立资金和产品互通机制。

据此，随着香港“自保保险基地”地位的巩固、香港再保险业务支持政策的落实以及粤港澳大湾区建设的发展，香港再保险业务将继续增加，其作为“再保险枢纽”的优势也将进一步体现。

四、 定位三：风险管理中心

当香港充分发挥自身作为“自保保险基地”和“再保险枢纽”的优势时，其“风险管理中心”的战略地位也能得到巩固。

事实上，香港作为“风险管理中心”的概念由来已久且颇受重视。2018年9月，林郑月娥在广州出席香港法律服务论坛时明确提出，希望香港可成为国家的风险管理中心，共同推动内地与香港专属自保及大湾区保险业务，为双方业界开拓机遇。2019年12月10日，第二届亚洲保险论坛举办，此次论坛的主题便是“香港作为全球风险管理中心及区域保险枢纽”。此后，中国人民银行、银保监会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局联合发布了《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意

见》，⁶在法律规定中提及“风险管理中心”这一概念。

而与此次“一带一路”论坛联系最为紧密的文件，则是2021年3月11日全国人民代表大会发布的《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》（简称“纲要”）。该纲要明确了要“支持香港提升国际金融、航运、贸易中心和国际航空枢纽地位，强化全球离岸人民币业务枢纽、国际资产管理中心及风险管理中心功能”。

可以看出，“风险管理中心”概念的提出与内地进一步扩大对外开放息息相关。而“风险管理中心”的真正用意，在于发挥香港保险业的优势，控制内地企业“走出去”的风险，达到防范风险跨境传染的效果。

如果香港可以充分发挥其“风险管理中心”的功能，那么无论对内地企业还是香港保险业的发展都能产生很大帮助。对于内地企业而言，香港保险业与国际市场接轨已久，具有丰富的对外交流及监管经验；且香港保险产品多元，在国际市场也有较强的竞争力；再加上香港特殊的地理位置和经济地位，与香港保险公司合作无疑对内地企业开展海外业务大有裨益。而对香港保险市场而言，香港作为“风险管理中心”的定位将为其带来新的机遇。伴随着“粤港澳大湾区”建设的不断推进，香港保险市场可以迎来更多内地业务并与内地保险企业开展深度合作，从而不断拓宽自身领域，迎来行业的蓬勃发展。

五、 小结

“一带一路”论坛明确了香港关于保险业的三个定位：自保保险基地、再保险枢纽以及风险管理中心。可以说，香港“自保保险基地”的定位与“再保险枢纽”的定位是互相促进且可以实现共同发展的。而充分发挥这两个定位的优势可以巩固

⁴ 此项优惠措施即为前文所述的“银保监会宣布延长对香港地区偿付能力监管等效框架协议过渡期内再保信用风险因子适用期限”。

⁵ 李丹萍：香港保监局：内地企业在港设立专属自保公司可成为管理海外项目风险的重要方案：<https://www.lanjinger.com/d/166022>。

⁶ 《中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》：（二十五）支持港澳发展特色金融产业。发挥香港在金融领域的引领带动作用，强化国际资产管理中心及风险管理中心功能，打造服务“一带一路”建设的投融资平台，为内地企业走出去提供投融资和咨询等服务。

香港作为“风险管理中心”的地位，最终实现推动 展的作用。
内地企业“走出去”，促进两岸保险市场交流与发

邓梁 合伙人 电话：86 10 85191276 邮箱地址：dengl@junhe.com
郭普普 律 师 电话：86 10 85537849 邮箱地址：guopp@junhe.com

本文仅为分享信息之目的提供。本文的任何内容均不构成君合律师事务所的任何法律意见或建议。如您想获得更多讯息，敬请关注君合官方网站“www.junhe.com”或君合微信公众号“君合法律评论”/微信号“JUNHE Legal Updates”。

