



2003-04財政年度是強制性公積金(簡稱「強積金」)制度投入運作的第三個年頭，積金局年內的工作目標是：

- (a) 檢討及改進強積金制度；
- (b) 加強強積金執法工作的成效；及
- (c) 提升積金局的能力、誠信及問責性。

積金局早期的任務，旨在確保強積金制度能順利推出，相比之下，上述目標更具長遠意義，預計需時三至五年才可完成有關的工作計劃。

積金局時刻緊記強積金制度的本質是社會工程。我們為此致力保障計劃成員的權益，以及嚴謹規管／監管與強積金有關的金融服務。積金局年內許多方面的工作，都能反映上述重點。

為了增加資料的透明度，以及讓計劃成員作出明智的投資決定，積金局在2002-03年度展開計劃，檢討關於強積金基金收費及投資表現的資料發放。承接上年度的檢討結果，我們年內提出多項改善資料發放的建議，編成《強積金投資基金披露守則》草擬本，徵詢業界及公眾意見。諮詢工作在2003-04財政年度末已告完成。守則修訂後，將於2004年中旬公布，供業界遵行。

積金局不斷檢討強積金法例，使強積金制度的運作更具成效。年內檢討了投資規管、計劃行政及執法等範疇，並提出修例建議。目前正與特區政府合作擬寫條例草案，以期落實在這兩個年度合共提出的30多項修例建議，促進計劃運作，加強保障計劃成員。

強積金制度已實施三年多，是時候檢討是否適宜繼續向強積金受託人實施主動監管。經研究其他國家的監管措施，並基於強積金是強制性的制度，受監管的機構數目不多，我們確定應維持該套監管模式。在強化監管架構方面，我們配合風險為本的策略，實施多項不同措施，包括擬備有關受託人風險概況的資料，作為監管工作的基礎；並檢討受託人所遞交定期申報表的資料是否可予改善，使監管工作更有效率。第七輪受託人實地巡查在2003年8月展開，旨在查核受託人的投資項目估值及投資合規情況，以及確保受託人以往在行政方面的不足之處已有改善。

執法方面，我們努力不懈，確保僱主安排僱員參加強積金計劃，為他們供款。我們並汲取運作經驗，增強執法措施，包括主動巡查僱用機構、調查投訴、向拖欠供款的僱主徵收供款附加費，以及採取刑事檢控等。為追討拖欠供款及附加費，我們入稟小額錢債審裁處及向清盤人／接管人提出申請，並着手透過區域法院提出申索，以及向拖欠供款的僱主施行罰款。此外，又制定新政策，打擊屢次違規的僱主，包括成立特遣小組，執行巡查及主動調查。為對付拖欠供款的建造業及飲食業僱主，我們軟硬兼施，一面繼續執法，一面推行強積金教育活動，努力保障行業計劃下臨時僱員的權益。

僱員及自僱人士要先認識自己的強積金權責，才可加強保障自己的權益。積金局繼續向市民大眾推廣有關個人強積金權責及強積金投資的知識，並特別舉行推廣活動，提醒自僱人士有責任參加強積金計劃。我們亦透過電子傳媒、報章雜誌及面對面溝通等不同途徑，致力向市民宣揚理財對退休生活的重要性。青少年教育是積金局公眾教育活動另一重要環節，目的是向年青人灌輸「儲蓄為將來」的概念。此外，我們又與社會各界保持緊密接觸，以能主動回應他們所關注的事項。我們為此定期與不同團體舉行會議及合辦活動。工會、僱主組織、地區組織、政黨、業界及專業團體等均是我們的合作夥伴。

積金局內務方面，我們努力建立機構文化、培養員工對機構的歸屬感、加強全局上下的溝通，以及培育團隊精神。年內推行多項傳意活動，以期促進溝通、分享知識、表揚員工的努力，以及提高風險意識。此外，又舉行多項培訓及發展計劃，鞏固員工的專業知識及管理技能。我們亦舉辦知識分享會，又鼓勵員工與其他規管機構交流業務知識，好好裝備自己，使能更勝任職務。此外，為加強運作效率，支援決策，我們繼續開發管理資訊系統(MIS)，並在2003-04年度試行一套MIS方法，以開發處理拖欠供款的管理資訊系統。

汲取運作經驗，憑藉鞏固根基，積金局未來數年將不斷檢討及完善強積金制度。我們在審視積金局至今為止所完成的工作以及評估來年的營運環境之後，修訂2003-04年度的工作目標，並按此議定2004-05年度的目標如下：

- (a) 鞏固強積金制度；
- (b) 確保強積金法例得以遵循；及
- (c) 提升積金局的能力、誠信及問責性。

為實現上述目標，積金局確定五項主要策略：

- (a) 加強對強積金及職業退休計劃的規管；
- (b) 確保監管及執法策略具備成效；
- (c) 加強社會對強積金制度的支持及認識；
- (d) 改進資訊管理，使決策效率效益兼備；及
- (e) 建立機構文化及提升人力資源效能。

此等策略正是推動我們進一步完善及鞏固強積金制度，並加強規管及監督工作的力量所在。

過去一年，在實現工作目標及制定2004-05年度事務計劃的過程中，承蒙董事會尤其是李業廣主席的信任及指導，謹此致謝。我亦謹向全體董事會成員及各委員會主席及成員致意，他們的卓越領導及熱誠投入，實在難能可貴。此外，強制性公積金計劃諮詢委員會及行業計劃委員會成員，就強積金制度尤其是行業計劃的運作給予寶貴意見，我亦衷心致謝。

此外，我十分慶幸得到積金局同事的全力支持。去年，非典型肺炎肆虐香港，積金局部分工作為配合應變措施而受到影響。儘管如此，每位同事仍然堅守崗位，他們的工作熱忱及專業精神，是我們決心實現工作目標的原動力。年內，兩位同事憑優異的客戶服務，贏得申訴專員嘉許獎，我深感驕傲。此項殊榮不但代表她們的表現獲得公眾認同，對我們亦是莫大的鼓舞，有助我們堅定提供優質客戶服務的信念。

最後，我衷心向積金局首任行政總監許仕仁先生致敬。許先生領導才能卓越，由強積金制度萌芽至茁壯成長整個過程，他都有參與策劃及統籌。許先生領導有方、目光遠大，為積金局奠下鞏固基石，亦為我們定下明確的目標。立足這些年來打好的紮實基礎，我們不畏未來的挑戰，矢志履行使命，進一步發展及改進強積金制度，為本港就業人士提供最佳的退休保障。

The image shows a handwritten signature in black ink on a light orange background. The signature consists of three characters: '唐' (Tang), '芷' (Zhi), and '青' (Qing), written in a fluid, cursive style.

陳唐芷青
行政總監