

僅經電郵發送

致：所有經營長期業務的獲授權保險公司的行政總裁

敬啟者：

香港保險業聯會推行的保險中介人背景查核計劃

香港保險業聯會（「保聯」）於 2024 年 7 月 5 日發布了有關其推行的保險中介人背景查核計劃（「該計劃」）的通告。該計劃適用於經營長期業務的獲授權保險公司（「長期業務保險公司」）的保聯成員，並自 2024 年 9 月 1 日正式實行。保險業監管局（「保監局」）對此表示認可並支持該計劃。

應對「滾動的壞蘋果」的現象

常言道「少數的壞蘋果會破壞整個果籃」。在該計劃中，「滾動的壞蘋果」的現象是指少數個人保險中介人，為避免承擔因其失當行為所引致的後果而自行辭職，然後轉職至另一主事人，但又沒有向該新主事人披露其過往的失當行為。業界不應允許這些個別少數的「壞蘋果」繼續通過由一主事人“滾動”去另一新的主事人而不用對其失當行為負責，從而損害了整體保險市場的聲譽。

該計劃旨在引入有效、實務和穩健的背景查核機制，並展示保險業界的共同努力以解決上述現象。根據該計劃，如果長期業務保險公司（「招募保險公司」）尋求委任準代理人，並且知道該人士在過去 7 年曾被（或目前被）任何其他長期業務保險公司（「回覆保險公司」）委任為其保險代理人，該招募保險公司將需要就準代理人向回覆保險公司進行相關的背景查核，然後再決定是否委任該準代理人。該計劃令招募保險公司能夠使用標準範本獲取背景資料，而回覆保險公司亦需在預先議定的時間內提供回應，以免妨礙招聘流程。

即使準代理人在背景查核中有負面資料，招募保險公司仍有絕對的酌情權決定是否委任該人士。然而，在這情況下，如果招募保險公司決定委任該準代理人，相關決定的評估需經其負責管理中介人職能的管控要員（「管控要員」）審核，並需把有關評估紀錄及文件備存。無論是在保監局監管巡查期間，還是作為日常監督的一部分，招募保險公司須應保監局的要求而提供有關紀錄及文件。

該計劃最初僅涵蓋從事長期業務的個人保險代理人，因他們佔香港保險市場的持牌保險中介人的數量最多。然而，相關持份者已考慮到當該計劃實際運作積累了足夠的經驗後，如何及何時將該計劃的範圍擴展至其他類別的保險中介人。保監局將會繼續就此與保聯及其它保險中介人組織緊密合作。

保監局的監管方式

因該計劃旨在保障保單持有人的利益，以免其受失當行為所影響，保監局對該計劃表示認可和支持，並將反映在保監局今後對長期業務保險公司的監管工作中（包括考慮長期業務保險公司是否參與和遵守該計劃的準則）。保監局的監管的基礎及模式如下：

- (a) 《保險業條例》（「《條例》」）第 13AE 條列明獲授權保險公司的管控要員須獲得保監局認可才能被委任。當中包括負責管理保險公司中介人職能的管控要員。管理中介人的職能是指負責管理和監察代表保險公司進行受規管活動的持牌保險代理人，以及建立和維持內部管控措施以確保持牌保險代理人就其轉介予該保險公司的保險業務所作的安排，遵守《條例》的規定及保監局根據《條例》第 95 或 133 條刊登和公布的守則或指引所施加的規定。
- (b) 就長期業務保險公司的中介人管理職能而言，保監局期望長期業務保險公司（及其管控要員）須為新委任的個人保險代理人（即準代理人）的入職訂立內部管控措施。而這些內部管控措施包括足夠的盡職調查和審查程序，以使長期業務保險公司能夠評估準代理人是否適當人選，以代表其進行受規管的活動。
- (c) 作為公司整體管治責任的一部分，長期業務保險公司的董事會和控權人（例如行政總裁），以及相關的管控要員，須共同承擔訂立和管理這些內部管控措施的責任。這些內部管控措施的不足，可能會導致保監局質疑有關保險公司的董事、控權人和管控要員的適當人選資格以及該公司自身管控其操守風險的能力。這亦會引發保監局考慮是否需要根據《條例》所賦予的權力而對有關保險公司採取進一步的跟進行動（例如干預、查察、調查或紀律行動）。
- (d) 一般而言，保監局視參與及遵守該計劃為長期業務保險公司在入職流程中應實施和維持的最低限度內部管控措施之一，使其在作出委任決定之前能評估準代理人的適當性。
- (e) 如果長期業務保險公司沒有參與該計劃或屢次未能按照該計劃的要求履行其義務，保監局會考慮這可能是顯示該保險公司的內部管控措施存在系統性的缺失。因此，該保險公司可預期將受到保監局的密切跟進審視，被重點關注其招聘和入職管控措施是否足夠，以及負責該管控措施的管理層人員的適當性。更甚者，由於不參與該計劃（或不按該計劃的要求履行義務）的表現，會令有關保險公司評估準代理人適當人選資格

的程序受到質疑，這或會導致該保險公司的保險代理人牌照（新牌照和續牌）申請受到更密切的審視（而相對所花費的時間亦會較長）。

- (f) 該計劃需要參與者的相互依賴及合作，以履行其作為招募保險公司和回覆保險公司的義務。若有會員屢次不履行其義務，受影響者可向保監局報告（conductsupervision@ia.org.hk）以供其考慮和採取行動。

該計劃是由保聯推動及主導，及經長期業務保險公司、中介人代表和保監局共同深入磋商後所得的務實成果。本局感謝業界在推動實現該計劃過程中所表現出的決心。這充分地展現了保險公司、保險中介人和保監局共同承擔維護及提高專業操守標準的責任，以鞏固公眾對香港保險市場的信任和信心。

保險業監管局
行為監管部主管
法律總監
郭家華 謹啟

2024 年 7 月 5 日

副本送： 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