

致：所有獲授權保險人的行政總裁、持牌保險代理機構及持牌保險經紀公司的負責人

敬啟者：

《監管通訊》- 2025年9月

保險業監管局（下稱「保監局」）今天發表最新一期的《監管通訊》。有關刊物現已上載於保監局網站：

正刊：

https://www.ia.org.hk/tc/legislative_framework/files/Chi_Conduct_in_Focus_Issue_11_September_2025.pdf

特刊：

https://www.ia.org.hk/tc/legislative_framework/files/Chi_Conduct_in_Focus_Issue_11_September_2025_Special_Supplement.pdf

本期內容涵蓋多項監管觀察和見解。其中值得注意的是，保監局在 2025 年上半年接獲的投訴個案數目雖然較 2024 年同期有所增加，但仍低於疫情前的水平。儘管如此，相關上升趨勢還是值得關注的，而我們於文章中提供了更深入的分析。

我們亦探討了市場上對於在香港設立專門經營正清償保險債務業務組合的保險代理機構的興趣日益增加。有見及此，我們概述保監局在評估這方面的發牌申請時會考慮的主要因素。

我們討論的另一個重要話題是保險經紀在為客戶尋找離岸保險產品時的職責。雖然此類安排並不常見，但當本地合適產品有限時，就可能出現這種安排。在這些情況下，保險經紀必須向客戶清楚解釋相關的限制和風險，以確保客戶能夠做出知情的決定。

本期亦回顧了最近在強積金行業停止推銷電話的事宜，並探討是否需要更廣泛的在保險業引入類似的監管措施。此外，我們亦分享了最近保監局進行的神秘顧客活動的結果，並就路演活動提供了一些良好實務做法。

最後，隨著保險流程日益數位化，我們的巡查發現業界在系統設計和實際執行上存在一些常見問題，其中部分更可能導致不合規的銷售行為。為了應對這些情況，我們特別編製了一份補充文件，概述相關問題，並於系統審視方面提供了一些實用建議，以協助業界在未來的系統開發中預防出現類似問題。

感謝閣下的關注。如有任何問題或意見，請發送電子郵件至 conductsupervision@ia.org.hk。

保險業監管局

行為監管部主管 (署理)

吳維權 謹啟

副本抄送： 香港保險業聯會
香港保險顧問聯會
香港專業保險經紀協會

2025 年 9 月 30 日