

### 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、以及就長期業務進行受規管活動的持牌保險代理機構及持牌保險經紀公司的負責人

敬啟者：

### 保險中介人背景查核計劃（「背景查核計劃」）

保險業監管局（下稱「保監局」）欣然支持並認可由香港保險業聯會、香港保險顧問聯會及香港專業保險經紀協會共同推出的背景查核計劃。該計劃將於 2026 年 1 月 1 日起擴展至涵蓋所有從事長期保險業務的個人持牌保險中介人的委任。

#### 背景查核計劃的背景及擴展

為了解決「滾動的壞蘋果」問題，即個別人士試圖隱瞞過往的不當行為，通過轉換主事人以逃避後果，香港保險業聯會於 2024 年在保監局的支持下首次推出了背景查核計劃，而現時該計劃僅限於香港獲授權保險公司就其從事長期業務的個人保險代理的委任。根據該計劃，若招聘的保險公司得知準代理人在過去七年內曾被其他保險公司委任，則需使用背景查核計劃指定的標準範本進行背景查核。而回覆保險公司亦須遵循統一規範，在指定時限內提供答覆。

鑑於自背景查核計劃實行已來所取得的正面成果，香港保險業聯會、香港保險顧問聯會及香港專業保險經紀協會一致認同，於 2026 年 1 月 1 日起，將該計劃的涵蓋範圍擴展至所有從事長期業務的受規管活動的個人持牌人，即包括持牌個人保險代理、持牌業務代表（代理人）及持牌業務代表（經紀）。換言之，若獲授權保險公司、持牌保險代理機構<sup>1</sup>或持牌保險經紀公司（統稱為「保險機構」）擬委任個別人士代表其從事長期保險業務的受規管活動，並得知該名人士在過去七年內曾經或現在被其他保險機構委任，該保險機構有責任按照本計劃的要求進行背景查核。

若干持牌保險代理機構同時為《銀行業條例》（第 155 章）所定義的認可機構。鑒於此類代理機構已參與銀行業的類似背景查核計劃，故在此階段它們無需參與保險業的背

---

<sup>1</sup> 就本通告而言，這不包括同時屬於《銀行業條例》（第 155 章）所定義的認可機構的持牌保險代理機構。

景查核計劃。然而，保監局正與香港金融管理局密切溝通，積極探討連結兩項計劃的可行性。有關連結的詳情一旦敲定，將適時通知業界。

### 保監局對背景查核計劃的支持

為支持背景查核計劃的有效運作，保監局會在其網上平台上(即保險中介一站通)設立一個收錄計劃參與者聯絡資料的中央資料庫。此資料庫將為保險機構提供一個可靠的參考依據，以協助識別各保險機構負責處理背景查核的指定聯絡人。

作為保障措施，計劃參與者無需回應任何並非由聯絡資料庫中所記錄的有效指定電郵地址發出的背景查核申請。此安排確保計劃下的所有溝通均通過授權人員進行，從而維持背景查核程序的嚴謹性。

詳盡的操作指引及常見問題解答已隨本通告一併附上，當中列明了該計劃下的程序、範本表格及回應時限。保監局聯同香港保險業聯會、香港保險顧問聯會及香港專業保險經紀協會，將繼續致力支持計劃的順利推行，以推動保險業採用一致且有效的背景查核做法。

為配合背景查核計劃的推行，所有保險機構現可登入保險中介一站通，核實其先前向保監局所提供的指定電郵地址及聯絡資料是否準確，或按需要更新相關聯絡信息。與其他保險中介一站通的功能相類似，監督人帳戶持有人可將與背景查核計劃相關的功能，授權予其指定的管理人帳戶持有人使用，以便日常運作。

### 保監局的監管方針

背景查核計劃的擴展標誌著加強保險業管治及維護市場誠信的重要一步。同時，此舉亦進一步支持業界的持續努力，通過提升在委任前的盡職審查程序的效能，以解決「滾動的壞蘋果」問題。

保監局認為參與並遵守該計劃是保險機構基本的內部監控措施之一。所有從事長期業務的保險機構均應將該計劃納入其入職流程的一部分，評估準保險中介人是否「適當人選」，從而作出明智的委任決定。

如保險機構未能參與或遵守該計劃的要求，且無合理解釋（尤其是屬於重複或系統性違反），可能被視為在企業管治及內部管控框架上存在潛在弱點。在此情況下，保險機構可能會面臨保監局更為嚴格的監管審視，特別是針對其招聘及入職程序是否足夠妥善，以及負責中介人管理的管理層（即負責管理中介人職能的管控要員或負責人，視情況而定）是否屬「適當人選」。

此外，如有不合規情況，保監局亦可能對該保險機構提交的牌照申請進行更嚴格審查，從而影響該等申請的處理速度。因為不遵守背景查核計劃，可能使保監局關注該保險機構就其評估相關牌照申請人是否「適當人選」的程序是否穩健。

## 查詢

如對此通函的內容有任何問題，請電郵至 [conductsupervision@ia.org.hk](mailto:conductsupervision@ia.org.hk) 與我們聯絡。如對該計劃運作有任何疑問，亦可聯絡所屬行業協會以尋求協助。

保險業監管局  
行為監管部主管 (署理)  
吳維權 謹啟

2025 年 11 月 20 日

連附件

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  
香港金融管理局