

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》- 2026年3月

保險業監管局（「保監局」）今天發布最新一期《監管通訊》。有關刊物現已上載於保監局網站，詳情請參閱以下連結：

https://www.ia.org.hk/tc/legislative_framework/files/CHI_Conduct_in_Focus_Issue_12_March_2026.pdf

本期內容聚焦與中介人相關的操守及合規主題，特別著重：(i) 代理架構及下線管理，(ii) 社交媒體於保險推廣中的使用，以及 (iii) 從保監局執法工作中的觀察結果。

代理架構及下線管理：

不少個人保險代理人所履行的管理職能，已超越前線受規管活動的範疇。隨着其在代理架構中逐步晉升，他們愈來愈需要承擔指導及監督下線代理人的責任，並在塑造其團隊的業務文化方面擔當重要的角色。本期闡述保監局就此類安排所作出的監管考量，包括為促進下線代理人遵守適當操守而對代理經理在監督及問責方面所期望達致的標準。

社交媒體於保險推廣中的使用：

鑑於保險從業員日益廣泛地運用社交媒體推廣保險產品，保監局重申適用於數碼通訊的核心操守原則及合規要求。本期亦指出常見的風險範疇及實務考慮因素，以協助確保推廣內容清晰、公平及不具誤導性。

從保監局執法工作中觀察的所見所思：

本期亦探討從保監局執法工作中歸納的主要觀察結果，並提及若干持牌經紀公司因打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（「AML/CFT」）管控存在不足而引致的近期紀律處分個案。該等個案突顯建立健全而有效的 AML/CFT 框架，以保障保險業整體誠信的重要性。

其他涵蓋主題包括 2025 全年最新的投訴統計數字、保險中介人統計數據概覽（例如年齡分布、流失率及牌照有效期），以及就公眾對保險中介人觀感所進行的焦點小組討論所得的結果。

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

2026年3月27日