

檔號: CDD/CPD/CIR

僅經電郵發送

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：

持續專業培訓（「培訓」）規定

2025/2026 評核期及往後各評核期的持續專業培訓合規匯報安排

本通函列明了適用於 2025/2026 評核期及往後各評核期 的持續專業培訓合規情況的匯報說明。

I. 重要的期限

根據《[持牌保險中介人持續專業培訓指引](#)》（《指引 24》），就每個評核期的重要的期限扼要如下：

7 月 31 日 – 個人持牌人¹須完成其於相關評核期內所需的培訓時數的期限。

9 月 30 日 – 個人持牌人須透過「[保險中介一站通](#)」（「[一站通](#)」）直接向保險業監管局（“保監局”）或其委任主事人²提交培訓聲明的期限。

10 月 31 日 – 委任主事人向保監局匯報其獲委任個人持牌人的培訓合規情況的期限。

II. 持續專業培訓匯報程序

由 2025/2026 評核期起，所有個人持牌人必須透過其一站通個人帳戶中的自行匯報功能匯報其培訓合規情況，或將培訓聲明提交予委任主事人，再經委任主事人透過其一站通監督人帳戶向保監局匯報培訓合規情況。換言之，**個人持牌人**（包括因不再獲任何主事人委任而被暫時吊銷牌照的個人持牌人）**不能再透過電郵或郵寄方式提交培訓聲明**。

¹ 個人持牌人指持牌個人保險代理、業務代表（代理人）及業務代表（經紀）。

² 即委任他們的獲授權保險公司、持牌保險代理機構或持牌保險經紀公司，視乎情況而定。

個人持牌人及委任的主事人均可透過各自的一站通帳戶查閱及檢視相關評核期內個人持牌人所需的培訓時數（詳情分別載於附錄 1 及附錄 2）。

1) 個人持牌人透過一站通直接向保監局提交培訓聲明

如個人持牌人選擇透過一站通直接向保監局提交培訓聲明，則須於相關評核期結束後的**9 月 30 日**前完成提交。

透過一站通個人帳戶進行自行匯報的詳細步驟載列於附錄 1。個人持牌人亦可參考[一站通的用戶指南](#)，以了解現時可供使用的功能詳情。

為鼓勵個人持牌人及早完成培訓要求及避免臨近匯報期限出現匯報擠塞情況，一站通的自行匯報功能將於每年的**4 月 1 日**起開放，並於**10 月 1 日**關閉³（即在**9 月 30 日**匯報期限結束後關閉）。

(a) 於 7 月 31 日或之前已完成所需培訓時數的個人持牌人

4 月 1 日至 9 月 30 日期間 - 於 7 月 31 日或之前已完成所需培訓時數的個人持牌人，可透過一站通匯報其在相關評核期的合規情況為「**是**」。

(b) 於 7 月 31 日或之前未能完成所需培訓時數的個人持牌人：

8 月 1 日至 9 月 30 日期間 - 於 7 月 31 日或之前未能完成所需培訓時數的個人持牌人，須透過一站通匯報其在相關評核期的合規情況為「**否**」。

10 月 1 日至 11 月 15 日期間 - 於 9 月 30 日或之前在一站通自行匯報其合規情況為「**否**」的個人持牌人，可更新並提交補充文件，以證明其已經補回尚欠時數。

如個人持牌人直接向保監局匯報其培訓聲明，其委任主事人應核實個人持牌人所匯報的培訓合規情況是否與其內部合規監控紀錄一致。若發現與內部紀錄不一致，委任主事人應敦促相關個人持牌人修正其所匯報的合規情況。

2) 透過委任主事人向保監局提交培訓聲明

如個人持牌人選擇透過其委任主事人提交培訓聲明，則必須於**9 月 30 日**前完成提交；而相關主事人須於**10 月 31 日**前透過其一站通監督人帳戶向保監局提交個人持牌人的合規情況。

保監局注意到，大部分委任主事人已採取穩健的持續專業培訓內部管控措施，包括訂立早於 7 月 31 日的內部培訓期限。為方便委任主事人及早匯報，一站通之監督人帳戶的提交功能亦會於每年**4 月 1 日**開放。

³ 自行申報功能將於每年的10月1日關閉，但對於在9月30日或之前已匯報「不合規」的個人持牌人而言，他們仍可更新並提交所有出席紀錄（包括補回的時數）。

儘管個人持牌人完成培訓的進度各有不同，但保監局鼓勵委任主事人於每個評核期及匯報期內分階段提交持續專業培訓清單。分階段提交的方式有助主事人的監控職能及保監局能及時並有效地監察培訓合規情況及整體進度。因此，委任主事人可於：

4月1日至7月31日期間 - 分階段透過一站通提交培訓清單，為已完成培訓要求的個人持牌人匯報其合規情況。

8月1日至10月31日期間 - 透過一站通，為尚未提交合規情況的個人持牌人（包括於7月31日後獲新委任的個人持牌人）提交培訓清單。

有關個人持牌人向其委任主事人提交培訓聲明，以及委任主事人其後透過一站通向保監局匯報培訓合規情況的詳細步驟，載列於附錄2。

III. 持續專業培訓合規情況及罰則框架

一般而言，個人持牌人須於每個評核期內完成不少於15小時的培訓時數，其中包括至少3小時與「道德或規例」範疇有關的培訓時數⁴。

自2025/2026評核期起，作為持牌保險經紀公司的負責人的個人持牌人，須在每個評核期內，就與該條例第92(2)條訂明的管理責任及管控職能相關的範疇，獲取不少於2個培訓時數。該等培訓時數同時屬「道德或規例」範疇，並可計入相關評核期的15小時培訓規定內。

為維護行業標準，保監局提醒所有持牌人士，遵守培訓要求屬強制性規定。保監局將毫不猶豫地直接或藉訂立第84條協議，對未能遵守該強制性規定的持牌人士採取適當的紀律行動。有關適用於每個評核期的持續專業培訓罰則框架詳情載列於附錄3。

此外，保監局欣見業界在過去數年於持續專業培訓合規方面取得顯著進步，並於最近的2024/2025評核期已達至99.9%的水平。這反映了個人持牌人及委任主事人持續致力維護專業標準。保監局鼓勵業界在此良好勢頭上再接再厲，於未來的評核期達致全面合規。

IV. 查詢

- 有關本通函所載的資料及培訓清單之事宜，請將有關查詢以電郵發送至 cpd@ia.org.hk。

⁴ 只獲發牌照進行有限制旅保業務的受規管活動的持牌業務代表（代理人）除外，他們只需完成3個培訓時數。

- 有關一站通或開設/使用監督人帳戶之事宜，請將有關查詢或申請以電郵發送至 licensing@ia.org.hk。

保險業監管局
行為監管部主管（署理）

吳維權 謹啟

2026年3月31日

副本抄送： 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

附錄 1

個人持牌人通過一站通向保監局自行匯報其培訓合規情況的詳細說明

A. 查閱所需的培訓時數

作為個人持牌人，你可透過一站通個人帳戶查閱現行評核期內須完成的培訓時數。你只需點擊左側直向選單中的「*持續專業培訓規定及合規情況*」選項，以查閱你的所需的培訓時數及已匯報的合規情況。

B. 通過一站通提交培訓聲明

作為一名個人持牌人，你可按照以下步驟，通過一站通向保監局提交你的培訓聲明：

- 1) 登入你的一站通個人帳戶，並點擊左側直向選單中的「*持續專業培訓匯報*」選項，以開始自行匯報。
- 2) 如你已獲取培訓聲明第 C 部分所顯示的培訓時數，則你須：
 - 於 C 部分選擇「是」¹；
 - 於 E 部分完成「聲明」；
 - 按電子聲明書最後一頁的「提交」；
 - 一次性密碼（「OTP」）將發送到你的手機號碼，輸入收到的 OTP 並按「提交」按鈕；
 - 當電子聲明書首頁的「狀態」從「新增」變為「已提交於 [提交日期]」，則表示提交成功。

注意：個人持牌人的自行匯報功能於每年 4 月 1 日開放，你可隨時透過一站通匯報你的合規情況，自行匯報功能於每年的 10 月 1 日關閉。

- 3) 如你未能於 7 月 31 日或之前獲取培訓聲明第 C 部分所顯示的培訓時數，則你不能在 7 月 31 日之前自行匯報你的培訓合規情況，你只能在 8 月 1 日至 9 月 30 日期間，通過以下步驟自行匯報你的合規情況：
 - 於 C 部分選擇「否」；
 - 輸入總尚欠時數；
 - 如果你隨後已補回所有尚欠的時數，請點擊「是」，輸入最後補回時數的日期，並上載你所有已獲取的培訓時數的憑證（包括在現行評核期內完成的所有培訓時數，以及其後補回的時數的證明）；
 - 如果你尚未補回所有尚欠的時數，請點擊「否」，輸入更新的尚欠時數（如果你已補回部分時數），並上載所有你已獲取的培訓時數的憑證（即所有在現行評核期內完成的培訓時數證明），如有；

¹ 對於作為持牌保險經紀公司的負責人的個人持牌人而言，選擇「是」則表示他／她已同時完成了強制性負責人培訓時數的要求（如有）。

- 填寫 D 部分，以解釋你為何未能符合培訓規定以及擬採取哪些行動以符合培訓時數規定；
 - 於 E 部分完成「聲明」；
 - 按電子聲明書最後一頁的「提交」；
 - OTP 將發送到你的手機號碼，輸入收到的 OTP 並按「提交」按鈕；
 - 當電子聲明書首頁的「狀態」從「新增」變為「已提交於[提交日期]」，則表示提交成功。
- 4) 如你是一名個人持牌人，而於首次自行匯報時尚未補回所有尚欠時數，當你其後補回部分（或所有）尚欠時數，並希望更新「補回」狀況，你可以在 11 月 15 日或之前完成。你只需要登入你的一站通個人帳戶，並點擊左側直向選單中的「*持續專業培訓匯報*」選項，通過以下步驟更新你的合規情況：
- 如果你已補回所有尚欠的時數，請點擊「是」，輸入最後補回時數的日期，並上載你已獲取的培訓時數的憑證（即於上一次提交後才補回的時數）；
 - 如果你只補回部分尚欠時數，請點擊「否」，輸入更新的尚欠時數，並上載你已獲取的培訓時數的憑證（即於上一次提交後才補回的時數）；
 - 按「提交」按鈕；
 - OTP 將發送到你的手機號碼，輸入收到的 OTP 並按「提交」按鈕。

撤回先前通過一站通提交的培訓聲明及通過一站通重新提交新的培訓聲明

如你，作為一名個人持牌人，需要重新提交你的培訓聲明（由於第一次提交時包含錯誤資料），你必須撤回先前的培訓聲明及提交新的培訓聲明。就此情況，你需要：

- 1) 登入你的一站通個人帳戶並點擊左側直向選單中的「*持續專業培訓匯報*」選項；
- 2) 前往電子聲明書最後一頁，按右下角的「撤回此聲明」；
- 3) 輸入撤回先前的聲明的原因，並按「確定」以確認；
- 4) 一次性密碼（OTP）將發送到你的手機號碼，輸入收到的 OTP 並按「提交」按鈕；
- 5) 撤回之後，電子聲明書首頁的「狀態」會變回「新增」，個人持牌人可按照上述的「通過一站通提交培訓聲明」的步驟再提交另一聲明。
- 6) 撤回申請只能在 **9月30日** 或之前作出。

附錄 2

由委任主事人通過一站通向保監局匯報培訓合規情況的詳細說明

A. 透過一站通可獲取的培訓時數資訊

委任主事人可以透過以下步驟，於一站通查閱每名個人持牌人在現行評核期所需的培訓時數及已匯報的合規情況：

- i. 登入其一站通的監督人或管理人帳戶；
- ii. 點擊左側直向選單中的「搜尋個人持牌人的持續專業培訓規定及合規情況」選項；
- iii. 輸入欲搜尋的個人持牌人的牌照號碼，並點擊「搜尋」按鈕。

委任主事人亦可通過以下方式，下載已列明其每名獲委任個人持牌人需取得的培訓時數的培訓清單：

- i. 登入其一站通的監督人或管理人帳戶；
- ii. 點擊左側直向選單中的「報告」選項；
- iii. 在「報告類別」的下拉選單中揀選「yyyy/yyyy 評核期的所需持續專業培訓時數」；及
- iv. 點擊「下載」。

在每個評核期開始時（即每年的 8 月 1 日起），委任主事人可開始下載新的培訓清單。保監局會每日更新該清單，以反映各委任主事人的獲委任個人持牌人的最新狀況。最終培訓清單會顯示於評核期結束時（即翌年的 7 月 31 日）各獲委任個人持牌人的狀況，主事人可於翌年 8 月 1 日起透過一站通下載。為方便委任主事人監察其於 7 月 31 日之後新委任的個人持牌人的培訓合規情況，翌年 8 月 1 日之後下載的培訓清單中，將附加所有於 7 月 31 日之後新獲委任的個人持牌人的額外名單到原本名單之後（即截至 7 月 31 日的獲委任個人持牌人名單）。委任主事人也可以按情況需要為這些新獲委任的個人持牌人匯報其培訓合規情況。以下為一份摘要表範例以供參考：

日期／期間	於一站通上可下載的培訓清單內容
2025 年 8 月 1 日	<ul style="list-style-type: none">2024/2025 評核期的最終培訓清單可供下載2025/2026 評核期的最新培訓清單可供下載
2025 年 8 月 1 日 - 2026 年 3 月 31 日	<ul style="list-style-type: none">每日更新的 2025/2026 評核期的培訓清單可供下載（反映最新獲委任的個人持牌人的狀況）
2026 年 4 月 1 日 - 2026 年 7 月 31 日	<ul style="list-style-type: none">每日更新的 2025/2026 評核期的培訓清單可供下載（顯示已自行匯報／被匯報為「是」的個人持牌人的合規情況）
2026 年 8 月 1 日	<ul style="list-style-type: none">2025/2026 評核期的最終培訓清單可供下載2026/2027 評核期的最新培訓清單可供下載

2026 年 8 月 1 日 - 2026 年 9 月 30 日	<ul style="list-style-type: none"> 2025/2026 評核期的培訓清單可供下載，該培訓清單在截至 2026 年 7 月 31 日已委任的個人持牌人的原有清單後面附加了新獲委任個人持牌人的額外名單，且每日更新個人持牌人的培訓合規情況（包括匯報為「是」及「否」的情況）。
-------------------------------------	--

B. 透過一站通監督人帳戶提交培訓清單

由 4 月 1 日至 10 月 31 日期間，委任主事人可在整個評核期內分階段提交培訓清單。對於並非通過一站通直接向保監局自行匯報其培訓合規情況，而是將培訓聲明交予委任主事人的個人持牌人，委任主事人須在核實其培訓合規情況後，透過一站通向保監局上載已填妥的培訓清單，為個人持牌人（即截至 7 月 31 日，在每個評核期結束時已委任的個人持牌人）匯報其培訓合規情況。

委任主事人須於最終培訓清單中使用以下代碼以顯示每名個人持牌人的合規情況：

代碼	註釋
Y	個人持牌人已在 7 月 31 日或之前完成了其於本評核期所需的培訓時數，並在 9 月 30 日或之前向委任主事人提交了其培訓聲明，及主事人已就其內部培訓紀錄及/或任何現有的外部培訓出席紀錄，核實該持牌人的培訓合規情況。
N-1	個人持牌人在 7 月 31 日的期限前尚未完成其於本評核期所需的培訓時數
N-2	個人持牌人在 9 月 30 日的期限前尚未向委任主事人提交已填妥的培訓聲明及/或任何可顯示其合規情況的文件證據。
N/A	個人持牌人未有指定委任主事人作為其向保監局匯報其培訓合規情況的委任主事人。
NR	個人持牌人無需在本評核期中取得任何培訓時數。

當通過一站通向保監局提交培訓清單時，委任主事人應於培訓清單中僅保留其欲匯報的獲委任個人持牌人，並為每名持牌人填上合規代碼。

如你要在 7 月 31 日或之前為任何你委任的個人持牌人匯報合規情況，則只可為他們匯報合規代碼「Y」，即他們已經完成他們所需的培訓時數。

至於合規代碼為「N-1」的個人持牌人，你只可以於年 7 月 31 日之後為他們匯報合規情況，請於每名持牌人的 G 欄中填寫截至 7 月 31 日的總尚欠時數；請於 H 欄填寫「Yes」或「No」以顯示所有尚欠時數是否已補回；假如所有尚欠時數已補回，請於 I 欄填寫最後補回日期。

對於在現行評核期內無需取得任何培訓時數的個人持牌人，合規代碼「NR」已被預先填寫在培訓清單上。此等個人持牌人無需就相關評核期向保監局匯報其培訓聲明。

對於已通過一站通直接向保監局自行匯報其培訓合規情況的個人持牌人，其已匯報的合規情況也會被預先填寫在培訓清單中。委任主事人應根據其內部紀錄，核實該等個人持牌人直接匯報的合規情況，並於必要時建議該等個人持牌人修改培訓合規情況。

持牌人直接匯報的合規情況，並於必要時建議該等個人持牌人修改培訓合規情況。

委任主事人可自行從將向保監局上載的培訓清單中，預先刪除 (i) 無需就相關評核期取得任何培訓時數的個人持牌人的記錄；或 (ii) 已直接向保監局自行匯報的個人持牌人的記錄；或 (iii) 其培訓合規情況已由另一委任主事人匯報的個人持牌人的記錄。

委任主事人應按照以下步驟以向保監局提交其已填妥的最終培訓清單：

1. 登入其一站通的監督人或管理人帳戶；
2. 點擊左側直向選單中的「培訓匯報」選項；
3. 點擊「上載」並選擇已填妥的最終培訓清單；
4. 點擊「核實及提交」以檢查培訓清單的格式及版本，及提交已選擇的最終培訓清單予保監局。

如委任主事人在向保監局提交已填妥的培訓清單後，需要修改其任何已委任個別持牌人的培訓合規情況，則應透過一站通上載僅包含該等已修訂合規情況的個人持牌人的培訓清單。

C. 「N-1」 個案跟進

就所有在培訓清單中被委任主事人標示為 N-1（即該等個人持牌人未能於 7 月 31 日前完成所需培訓時數）的個人持牌人，委任主事人應該：

- i. 確保並核實相關個人持牌人已盡快補回尚欠時數。
- ii. 檢視該等培訓不合規的個人持牌人的適當性，並衡量是否繼續委任該等個人持牌人。
- iii. 協助合規情況為「N-1」的個人持牌人，根據附錄 3 所載列的違反持續專業培訓規定的罰則框架，透過簽訂「第 84 條協議」，以處理其培訓不合規的情況。

附錄 3

於一個評核期內（由某年 8 月 1 日開始至翌年 7 月 31 日止）違反持續專業培訓規定的罰則框架摘要¹

尚欠培訓時數	罰則		
尚欠 <u>少於 8 個時數</u> 有限制旅保業務的受規管活動的持牌業務代表（代理人）尚欠任何時數	將會施加每個尚欠時數\$600 的罰款，以及必須於 10 月 31 日或之前補回尚欠時數。	未能在 10 月 31 日或之前補回尚欠時數及/或繳付罰款，將會導致暫時吊銷牌照至最少 3 個月（此後繼續，直至補回尚欠時數，及/或繳付罰款）。	如果 3 個月暫時吊銷期屆滿後，仍然未補回尚欠時數，及/或仍未繳付罰款，牌照可被撤銷。
尚欠 <u>8 個時數或以上</u>	將會施加每個尚欠時數\$600 的罰款，同時牌照暫時吊銷為期最少 3 個月（此後延續，直至補回尚欠時數，及/或繳付罰款）。	如果 3 個月暫時吊銷期屆滿後，起計仍然未補回尚欠時數，及/或未繳付罰款，牌照可被撤銷。	

如個人持牌人在沒有合理辯解的情況下，未能在 9 月 30 日或之前以保監局訂明的方式遞交培訓聲明，保監局可以此作為合理理由，認為該個人持牌人並非適當人選以獲發牌照為保險中介人。此舉亦可能招致保監局對該個人持牌人進行調查。此外，在培訓聲明中提供虛假資料可導致牌照被撤銷及被禁止在 12 個月內申請新的牌照。

¹ 有關持續專業培訓規定罰則框架的詳情，請參閱[2021年7月23日發出的通函](#)。