香港保險業聯會 (“保聯”)

保險中介人背景查核計劃

1. 引言及目的

- 1.1 本背景查核計劃 (“背景查核計劃”) 是由保聯推行及主導，並獲保險業監管局 (“保監局”) 認可的措施，旨在減低保險界因“滾動的壞蘋果”而產生的風險。
- 1.2 “滾動的壞蘋果”是指某個人保險代理的操守及適當性曾受到其主事人的質疑，但該人士為避免承擔後果而自行辭職，然後轉職至另一主事人但又沒有向新公司披露其過往的失當行為。如果這些“壞蘋果”能夠簡單地通過“滾動”去另一主事人而不用對其失當行為負責，這不僅會損害保險市場的信譽與誠信基礎，亦會增加業界的操守風險，從而影響保單持有人的權益。
- 1.3 保聯深信，每間獲授權保險公司都有各自及共同的責任保障保單持有人的權益、維護公眾對市場的信心，防止“少數的壞蘋果破壞整個果籃”。為此目的，保聯決定推行此背景查核計劃。

2. 釋義

- 2.1 除非本文件內文另有指明，在本文件中：

“長期業務保險公司”是指根據《保險業條例》(第 41 章) 經營長期業務的獲授權保險人；

“準代理”是指一個準持牌個人保險代理，曾受回覆保險公司委任而就長期業務進行受規管活動，但現正尋求招募保險公司委任進行長期業務的受規管活動。唯這不包括將受聘於招募保險公司而因職務需要須申領個人保險代理牌照的內部職員 (“內部職員代理”) ；

“招募保險公司”是指正考慮委任準代理的長期業務保險公司；及

“回覆保險公司”是指過往或現正委任該準代理的長期業務保險公司，而該公司在此背景查核計劃下須就該準代理向招募保險公司提供資料回覆。

3. 適用範圍及應用

- 3.1 本背景查核計劃適用於長期業務保險公司對每名準代理的委任，因為在香港保險市場中，進行長期業務的個人保險代理在所有持牌保險中介人中佔最大比例。本背景查核計劃目前暫不涵蓋僅就一般保險業務進行受規管活動的個人保險代理、持有個

人保險代理牌照的內部職員代理、持牌業務代表（代理人）或持牌業務代表（經紀）。¹

3.2 本背景查核計劃的運作大致如下：

- (a) 如招募保險公司準備委任準代理，並知悉該準代理在過去 7 年內曾經或現正被其他長期業務保險公司（即回覆保險公司）委任，則招募保險公司須在作出委任決定前，(i) 向過去 7 年內曾經委任該準代理的每一間保險公司查核；或 (ii) 如該準代理人在過去 7 年內曾被 3 間以上的長期業務保險公司委任，則至少須向最近委任準代理的 3 間公司查核（詳見第 4 部分）。
- (b) 回覆保險公司須就背景查核提供有關資料予招募保險公司（詳見第 5 部分）。
- (c) 在收到回覆保險公司提供的背景查核資料後，招募保險公司須考慮該等資料，才決定該準代理是否適當人選可被委任成為其持牌個人保險代理，以就長期保險業務進行受規管活動（詳見第 6 部分）。

3.3 如保監局於日期為 [日期] 發出的通函所述，本背景查核計劃獲保監局支持及認可。

4. 提出背景查核要求

- 4.1 招募保險公司在委任準代理就長期業務進行受規管活動前，應為準代理進行背景查核以評估其(繼續)適當性。
- 4.2 背景查核應涵蓋該準代理在過去 7 年於香港被委任的所有長期業務保險公司；或若該準代理在過去 7 年曾獲 3 間以上的長期業務保險公司委任，則至少須向最近委任該準代理的 3 間公司查核（“查核期”）。這意味著，在聘用準代理之前，招募保險公司應向所有曾於查核期內委任或現正委任該準代理就長期業務進行受規管活動的保險公司，進行背景查核。
- 4.3 為進行背景查核，招募保險公司應使用背景資料查核表格範本（見附件 1），就有關準代理，向相關的回覆保險公司提出背景查核要求。
- 4.4 向回覆保險公司提出背景查核要求前，招募保險公司須取得準代理的書面同意：
 - (a) 授權招募保險公司向曾於查核期內委任或現正委任該準代理的保險公司進行背景查核；
 - (b) 授權回覆保險公司向招募保險公司披露背景查核要求中所索取的資料；及

¹ 待本計劃實施及累積一定經驗後，會考慮擴大其適用範圍。

(c) 豁免回覆保險公司有關的合約及法律責任，從而使其可披露背景查核要求中所索取的資料。

同意書的範本詳見附件 2。招募保險公司應使用該範本以獲取和記錄準代理的同意，以確認準代理已了解就背景查核而收集和使用其個人資料的目的。

- 4.5 若準代理拒絕同意進行背景查核，招募保險公司不應委任該準代理為其持牌保險中介人。為免生疑問，若該準代理曾表示同意，但隨後又撤回其就進行背景查核之同意以拒絕進行背景查核，招募保險公司也不應委任該準代理作為其持牌保險中介人。
- 4.6 若準代理同時獲兩間長期業務保險公司（即兩間招募保險公司）所委任，兩間招募保險公司均須各自於自家的入職流程中對該準代理進行背景查核。然而，若兩間招募保險公司是屬於同一集團，雙方可訂立安排，由其中一間招募保險公司（作為主要招募保險公司）出面代表雙方進行背景查核。為免生疑問，該安排不會減免另一間招募保險公司須為其準代理入職訂立足夠內部管控措施的最終責任。此外，另一間招募保險公司亦應確保其有權查看及管控主要招募保險公司就有關準代理進行背景查核的結果。

5. 答覆查核要求

5.1 在收到招募保險公司的背景查核要求後，回覆保險公司應在以下時限內完成並交回背景查核要求中所索取的資料：

- (a) 自提出背景查核要求日起計 **15 個公曆日**內；或
- (b) 若回覆保險公司認為未能在 15 個公曆日內作出答覆，則須在上述訂明期限內先行致函招募保險公司解釋為何需要較長時間處理答覆的原因，以及預計最終答覆的時間。然而，最終答覆無論如何須在背景查核要求日起計 **2 個月**內提供。

為確保本計劃能有效運作，回覆保險公司應盡力遵守上述 (a) 部分內 15 個公曆日的期限；而 (b) 部分所提及的替代方案只能在特殊情況且有合理原因下並獲負責管理中介人職能的管控要員（“**管控要員**”）² 批准才可使用。

5.2 回覆保險公司在提供答覆時，應遵循以下原則：

- (a) 答覆內容必須真實、準確、公平、完整及有依據（例如是根據回覆保險公司備存的合規記錄以佐證，而非依照上線經理或區域主管的意見）；

² 管控要員可授權其他人員批准或認同有關決定。但該安排不會減免管控要員在相關審批和認同過程中的最終責任。為避免利益衝突並確保公平，獲授權人不應與該準代理有任何經濟利害關係（如上線經理或區域主管）。

- (b) 在法律或監管許可披露的範圍內，回覆保險公司不應隱瞞資料致使有關答覆不公平、不完整或不準確；及
- (c) 回覆保險公司並無責任提供超出查核要求範圍(以附件 1 的範本為準)的資料³。

為此，回覆保險公司應設立並維持適當的管控及程序，以確保其可遵循上述原則。為避免利益衝突並確保公平，回覆保險公司的答覆不應由與該準代理有經濟利害關係之人士(例如其上線經理或區域主管)編備。

5.3 就回覆保險公司在收到查核要求時，尚未完成與該準代理有關的內部調查，其應根據以下因素自行判斷是否向招募保險公司分享調查的相關資料(甚至有關調查是否存在)：

- (a) 適用的法律及監管規定；
- (b) 調查階段(例如個案只在資料收集的初步評估階段，或未有機會予準代理解釋等)；及
- (c) 影響調查的風險(例如在調查不保密的情況下，該準代理是否有向其他受調查人士通風報信的風險，或有關披露會否阻礙資料收集等)。

5.4 為免生疑問，在不影響第 6 部分下，招募保險公司在收到回覆保險公司提供的資料後，有絕對的酌情權自行考慮是否向回覆保險公司尋求進一步的資料或澄清。同時，回覆保險公司亦有絕對的酌情權決定是否對此類請求作進一步的答覆。回覆保險公司在此情況下應在收到要求起計 15 個公曆日內作出答覆。如在 15 個公曆日內並未收到答覆，招募保險公司可假設回覆保險公司不會提供進一步的資料或澄清。

6. 招募保險公司的評估

6.1 招募保險公司經過內部評估及考量所得的一切資料，包括在背景查核中得到的答覆後，有絕對的酌情權決定是否委任有關準代理。若回覆保險公司就準代理披露負面的資料，招募保險公司應考慮有關行為的性質及時間、準代理的解釋(詳見第 6.2 部分)及重蹈覆轍的機率等，以決定是否委任該準代理。

6.2 為確保對準代理具透明度及公平，若招募保險公司基於回覆保險公司披露的負面資料而擬不聘用該準代理，招募保險公司應給予該準代理解釋陳詞的機會(例如讓其作出書面或口頭申述)。在此情況下，若該準代理提出要求，招募保險公司應向他提供從回覆保險公司所獲取的查核結果副本以供申述。但提供陳詞的機會並不意味回覆保險公司需重啟過往的調查。此外，招募保險公司並無責任一定要向回覆保險公司尋求進一步的資料或澄清。

³ 然而，若回覆保險公司認為某額外資料對評估該準代理的適當性有重大關聯，其可自願性地向招募保險公司披露更多資料。

- 6.3 即使準代理在背景查核中有負面資料，若招募保險公司仍決定委任該準代理，其應將決定委任該準代理的評估及理由記錄在案，並取得管控要員²的認同。
- 6.4 招募保險公司一般應於完成背景查核後方可委任準代理。如招募保險公司欲於背景查核完成前委任有關準代理，在符合下列條件下，招募保險公司可酌情作出委任：
- (a) 招募保險公司已提出所有查核要求，但在至少 15 個公曆日內仍未收到答覆；
 - (b) 該準代理已作出無不良記錄的聲明；及
 - (c) 招募保險公司在委任時並不知悉其他會對該準代理作為持牌個人保險代理適當性嚴重存疑的資料。
- 6.5 若招募保險公司在查核時，收到回覆保險公司有關該準代理未完成調查的資料，則查核程序會於招募保險公司完成內部評估及就當時已知資料作出是否委任的決定後就會被視為完成。在此情況下，招募保險公司有絕對的酌情權，在向回覆保險公司取得任何進一步的更新或澄清前，自行決定是否繼續委任有關準代理。唯有關決定之依據應記錄在案，並取得招募保險公司管控要員²的認同。
- 6.6 若招募保險公司於委任該準代理後，才獲回覆保險公司提供的進一步資料，招募保險公司可自行決定如何運用該資料從而對已委任的準代理作出評估，決定是否需要採取進一步行動，例如終止委任等。
- ## 7. 備存紀錄
- 7.1 為達到本背景查核計劃的預期標準，長期業務保險公司應為已離任的持牌個人保險代理保存足夠的紀錄。
- 7.2 招募保險公司應妥善備存有關的委任安排（如第 4.6 部分）、評估及理由（如第 6.3 及 6.5 部分），以備稽核。同樣地，雖然回覆保險公司並無責任須提供證明文件予招募保險公司，但其亦應妥善備存可佐證背景查核資料的記錄文件。上述的所有文件及記錄，在保監局提出要求時，須提交予保監局。
- 7.3 如招募保險公司在背景查核程序後決定不委任有關準代理（“不成功申請”），應依據其內部資料保存政策銷毀相關記錄。然而，除非有充分理由顯示招募保險公司需保留較長時間，或獲有關準代理的明確同意，招募保險公司一般不應在作出拒絕委任決定起計 2 年後繼續保留不成功申請之相關資料。
- 7.4 為促進資訊交換及確保記錄妥善備存，長期業務保險公司應設立指定的電郵戶口，以安全的方式傳送及接收背景查核要求。該等電郵地址應提供予保聯以作記錄，而保聯可應要求向獲授權保險人分享該些電郵地址。

7.5 在收集及使用本背景查核計劃個人資料時，長期業務保險公司應盡責及秉持道德。長期業務保險公司應向相關持份者解釋有關目的及程序，並確保相關的持份者受到公平對待及尊重。此外，保險公司亦應訂立足夠的管控措施以保障所獲資料的完整性及機密性，並遵守《個人資料(私隱)條例》(第 486 章)的規定。

8. 生效日期

8.1 本背景查核計劃自 [暫定 Q2 2024] 起生效。

DRAFT

香港保險業聯會（「保聯」）
保險中介人背景查核計劃

背景資料查核表格範本

日期： [向回覆保險公司提出查核要求之日期]

截止日期：[答覆期限，由提出要求起計15個公曆日]

收件人： _____（“回覆保險公司”）

發件人： _____（“招募保險公司”）

主旨：背景查核要求

根據保險業監管局備存的持牌保險中介人登記冊記錄，下列人士現正 / 過去7年內曾被閣下委任。根據保聯推行的背景查核計劃，我們現向閣下提出背景查核要求，請閣下於上述期限前提供與下列人士相關的資料。

所提供的資料應涵蓋自本要求日期起計過去7年的資料。隨函附上有關人士的書面同意書。

被查核人士姓名（如香港身份證/護照所示）：

被查核人士在保險業監管局的牌照號碼：

	有關操守事宜	答覆
1	閣下是否因某事宜而對上述人士作為持牌保險中介人的適當性存在疑問，從而終止對有關人士的委任？ 例如，該事宜可能包括： （如選擇「是」，請勾選適用的方格。） (a) ☐ 違反法律或監管規定，包括與下列法例相關的附屬法例、規則、守則、指引、通函或其他由有關監管機構發布的規管文件：	[是 / 否]

	<p>(i) ☐ 《保險業條例》（第41章）¹</p> <p>(ii) ☐ 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章）</p> <p>(iii) ☐ 《強制性公積金計劃條例》（第485章）</p> <p>(iv) ☐ 《證券及期貨條例》（第571章）</p> <p>(v) ☐ 《銀行業條例》（第155章）</p> <p>(b) ☐ 不當行為，如失實陳述、挪用客戶資金、偽造文件、未經授權代表客戶簽名、未經授權回扣、詐騙佣金、協助欺詐性索償等</p> <p>(c) ☐ 刑事罪行</p> <p>(d) ☐ 閣下或任何監管機構的紀律處分</p> <p>(e) ☐ 破產</p>	
2	若上述人士未有辭職或自行離職，閣下是否有可能會因上述第 1 項所羅列的事宜而主動終止其委任？	[是 / 否]
3	閣下是否正就上述第 1 項所羅列的任何事宜對上述人士進行內部調查？	[是 / 否]
	<p>此問題的答覆由回覆保險公司在參照法律、監管規定或其他情況後(當中可能有就披露的限制)而斟酌考慮是否作出披露。如回覆保險公司受該些限制所限，或答案為「否」，請在答覆欄內註明「否」。</p>	
4	若閣下對上述任何問題的答案為「是」，請在閣下認為合適的範圍內提供進一步的補充資料。	[不適用或其他文本答覆]
	<p>對此問題的答覆並非強制性，如法律或監管規定限制某些披露，使回覆保險公司的答覆不完整或不準確，請在答覆欄內註明「不適用」。</p>	
	其他事宜	答覆
5	上述人士是否欠負閣下任何債項/代理負債，從而可能影響其財政狀況？	[是 / 否]
6	如你對問題 5 的答覆為「是」，請註明有關債項的金額。	[港幣金額]

¹ 不包括《持牌保險中介人持續專業培訓指引》（指引24）內的規定，因招募保險公司可透過保監局的網上平台(即保險中介一站通)，查核相關合規記錄。

免責聲明：

- (a) 據回覆保險公司所知，以上提供的資料均屬真實、完整且準確；
- (b) 招募保險公司可依據背景資料查核表格中得到的資料自行作出委任決定，並對有關決定負上全責，如無重大疏忽或惡意行為，回覆保險公司對招募保險公司的委任決定概不承擔相關責任。回覆保險公司，包括但不限於其聯繫公司/人員及管理人員、董事、僱員、第三方處理者及代理人，均不受基於合約、侵權或其他因在本背景查核計劃下披露資料而引起或在任何方面與之相關的任何及所有索償、責任、行動、訴訟、索求、費用、開支或負債；及
- (c) 因受法律或監管規定限制，回覆保險公司可能無法提供有關其正在內部調查之資料。

注釋：

- (a) 為確保對準代理具透明度及公平，若招募保險公司基於回覆保險公司披露的負面資料而擬不聘用該準代理，招募保險公司應給予該準代理解釋陳詞的機會(例如讓其作出書面或口頭申述)。在此情況下，若該準代理提出要求，招募保險公司應向他提供從回覆保險公司所獲取的查核結果副本以供申述。

招募保險公司	回覆保險公司
負責處理此背景查核的人員姓名：	負責處理此背景查核的人員姓名：
職銜：	職銜：
聯絡電話：	聯絡電話：

香港保險業聯會（“保聯”）

保險中介人背景查核計劃

同意書

致： _____（“招募保險公司”）

根據保聯推行的背景查核計劃要求，本人明白在委任本人就長期業務進行受規管活動前，閣下（“招募保險公司”）需就本人進行背景查核，以評估本人（繼續）是否適當人選可就長期保險業務進行受規管活動。

由於閣下現正考慮是否委任本人為閣下的持牌個人保險代理，本人同意閣下或閣下指派的第三方向現時及/或過去7年內曾委任本人的長期業務保險公司（即回覆保險公司），查核本人的背景資料。本人明白如本人不予同意或其後撤回有關同意，閣下將無法委任本人作為閣下的持牌個人保險代理。

本人同意閣下或閣下指派的第三方向各回覆保險公司提供本人的全名、保險業監管局的牌照號碼以及本同意書的副本，以索取本人的背景查核資料及其後就背景查核作出評估。

本人明白回覆保險公司可能會與閣下分享以下背景資料：

1. 本人先前的委任是否因某事宜而令本人作為持牌保險中介人的適當性存疑從而被終止，例如：
 - (a) 違反法律或監管規定，包括與下列法例相關的附屬法例、規則、守則、指引、通函或其他由有關監管機構發佈的規管文件：
 - (i) 《保險業條例》（第41章）
 - (ii) 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章）
 - (iii) 《強制性公積金計劃條例》（第485章）
 - (iv) 《證券及期貨條例》（第571章）
 - (v) 《銀行業條例》（第155章）
 - (b) 不當行為，如失實陳述、挪用客戶資金、偽造文件、未經授權代表客戶簽名、未經授權回扣、詐騙佣金、協助欺詐性索償等；
 - (c) 刑事罪行；
 - (d) 閣下或任何監管機構的紀律處分；
 - (e) 破產；
2. 若本人未有辭職或自行離職，本人是否有可能因上述第 1 項所羅列的事宜而被終止委任；
3. 是否正就上述第 1 項所羅列的任何事宜而對本人進行內部調查；及
4. 是否有任何尚未償清的任何債項/代理負債從而可能影響本人財政狀況。如有，有關債務的金額。

本人同意回覆保險公司可被索取及可提供本人的背景查核資料。

本人特此免除各相關回覆保險公司，包括但不限於其聯繫公司/人員及管理人員、董事、僱員、第三方處理者及代理人，基於合約、侵權或其他因在本背景查核計劃下披露資料而引起或在任何方面與之相關的任何及所有索償、責任、行動、訴訟、索求、費用、開支或負債。

本人明白閣下會使用此背景查核資料以評估委任本人作為閣下持牌個人保險代理的適當性，並可全權決定是否不給予、終止、或撤回委任。上述的權利是附加於閣下本來擁有的向本人給予或不給予委任的一般性酌情權，而不應解釋為以任何方式限制閣下行使有關之一般性酌情權。

簽署	簽署人姓名 (如香港身份證所示)
	保險業監管局牌照號碼
	日期

注釋：

- (a) 有關在招聘過程中向招募保險公司提供的個人資料的處理，除本同意書的條款外，請同時參閱招募保險公司提供的《收集個人資料聲明》。閣下可隨時向招募保險公司發出書面通知，撤回有關同意。然而，這意味著招募保險公司將不會繼續委任閣下為其持牌保險中介人。
- (b) 為確保對準代理具透明度及公平，作為準代理，若招募保險公司基於回覆保險公司披露的負面資料而擬不聘用你，招募保險公司應給你解釋陳詞的機會(例如讓你作出書面或口頭申述)。在此情況下，若你提出要求，招募保險公司應向你提供從回覆保險公司所獲取的查核結果副本以供申述。