

(翻譯本)

本局檔號：B1/15C
B9/103C
G16/1C
C2/5C

所有認可機構
行政總裁

敬啟者：

有關認可機構投資及保險產品銷售手法的喬裝客戶檢查計劃結果

香港金融管理局(「金管局」)於2018年下半年至2020年期間委聘一間服務供應商進行了喬裝客戶檢查計劃，抽查認可機構在投資及保險產品方面的銷售手法。隨函附上有關是次檢查計劃的結果和良好手法的報告。認可機構應充分考慮檢查結果，並檢視其政策與管控安排，和迅速落實適當的措施以改進銷售程序、職員培訓、合規監察及其他相關的內部管控。

在銷售投資產品方面，除少數抽樣檢查中的個別情況外，認可機構普遍符合「認識你的客戶」程序、合適性評估及對投資經驗較淺的客戶實施的額外保障措施(包括「落單冷靜期」)方面的監管要求。

在銷售保險產品方面，認可機構普遍符合相關規定，惟在少數環節例如「認識你的客戶」程序、合適性評估及產品特點與風險披露等環節仍有需要改善的地方。

金管局在制定監管工作計劃時已考慮了檢查計劃的結果。此外，金管局亦已要求個別相關的認可機構採取適當的跟進措施，並會繼續在其持續監管過程中監察認可機構的銷售手法。

助理總裁(銀行操守)
區毓麟

2020年9月30日

有附件

副本送：證監會（收件人：副行政總裁兼中介機構部執行董事梁鳳儀女士）
保險業監管局（收件人：執行董事(長期業務)許美瑩女士
市場行為部主管（署任）及法律總監郭家華先生）