

(翻譯本)

本局檔號： B1/15C

B9/103C

G16/1C

C2/5C

致： 所有認可機構
行政總裁

敬啟者：

有關銷售投資及保險產品的喬裝客戶檢查計劃

香港金融管理局(金管局)將會進行喬裝客戶檢查計劃，以協助其了解認可機構銷售投資及保險產品的手法。喬裝客戶檢查計劃將會用以補足金管局的監管工作。這項檢查計劃的目的是評估認可機構遵守有關監管規定的情況，包括「認識你的客戶」程序、風險披露，以及投資建議的合適性。從事投資及 / 或保險產品銷售的認可機構均屬喬裝客戶檢查計劃的對象。

金管局已委聘一間服務供應商進行這項喬裝客戶檢查計劃。該服務供應商將會招聘及培訓喬裝客戶，充當投資及 / 或保險產品的準買家。這些喬裝客戶包羅不同年齡組別，以及具有不同投資經驗及財政狀況。為能客觀檢討及評核這項檢查計劃的結果，該服務供應商將會要求喬裝客戶就與認可機構職員的面見過程進行錄音，並須實施適當的監控措施，以妥善處理收集所得的資料。

當所有準備工作完成後，這項檢查計劃將於短期內展開。視乎檢查結果，金管局在有需要的情況下會就某些個案對有關的認可機構作出跟進。若檢查計劃發現任何與整個業界相關的事宜，金管局會按適當情況與業界分享。認可機構須向相關職員傳達本通告的內容。

如對本通告有任何查詢，請聯絡杜瑞虹女士(2878-1582)或譚詠欣女士(2878-1292)。

助理總裁(銀行操守)

戴敏娜

2013 年 3 月 4 日

副本送交： 證券及期貨事務監察委員會(收件人：中介團體監察科高級總監浦偉光先生)

保險業監督(收件人：署理助理保險業監理專員(執法)錢蕙心女士)