AIA Hong Kong
27/F, Hopewell Centre,
183 Queen's Road East,
Wan Chai, Hong Kong
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

Memo

Attn:	All EDDAs / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders and Financial Planners (Hong Kong)	Dept:	Premier Agency Development Department
Copy:	Mr. Alger Fung / Ms. Amy Chan / All Department Heads / Heads of Agency Division / ABDD – ABPs	Total Page:	4
Date:	23 June, 2026		

Subject: **A260626** **保險中介人背景查核計劃 – 第3A階段**
Reference Checking Scheme for Insurance Intermediaries – Phase 3A

繼 2024 年 9 月 1 日由香港保險業聯會推行及主導第一階段的保險中介人背景查核計劃（"背景查核計劃"），以減低保險業因"滾動的壞蘋果"而產生的風險，當時僅適用於由香港獲授權的保險公司委任從事長期業務的個人保險代理（「第一階段」）。

隨著營運經驗的累積及計劃成效的顯現，香港保險業聯會（HKFI）、香港保險顧問聯會（HKCIB）及香港專業保險經紀協會（PIBA）一致認為，應擴大計劃的涵蓋範圍至所有從事長期業務受規管活動的個人持牌人，而第二階段亦已於 2026 年1月 1 日生效，擴展包括所有過去 **7** 年曾經於保險公司(第一階段)、保險代理機構、保險經紀公司從事長期業務的個人持牌人士。

由於同時屬認可機構的持牌保險代理機構須遵守由香港銀行公會及存款公司公會推行，並獲香港金融管理局（"金管局"）認可的類似背景查核程序，保監局及金管局認為引進跨行業的背景查核安排，可降低有不當行為記錄的人士在整體金融服務業中從一個行業轉移至另一行業的風險。跨行業的背景查核安排 --- 保險中介人背景查核計劃「第3A 階段」將於2026年7月1日推出, 新增銀行從事長期業務的個人持牌人士!

處理保險業及銀行業申請人須留意事項:

	來自保險業申請人 **長期業務保險公司、長期業務保險代理或長期業務保險經紀公司**	**來自銀行業申請人** **長期業務認可機構(銀行)（根據《銀行業條例》(第 155 章）定義的持牌銀行、有限制牌照銀行或接受存款公司）**
申請人需簽署的同意書類別	**同意書 (保險)**	**同意書 (銀行)*(備註 1)***
回覆背景查核請求的期限	**預設：15 個公曆日** **延長：最多 2 個月**	**預設：1 個月(*備註 2*)** **延長：最多 3 個月**

備註1: **曾於銀行從事長期業務的申請人，須簽署香港金融管理局指定的同意書。**
備註2: 香港金融管理局強烈鼓勵回覆的認可機構在處理「清晰個案」(即對準中介人沒有不良紀錄的個案）時, 遵守背景查核計劃所訂明的15個公曆日標準。

特別注意：若申請人曾在過往7年於保險業及銀行業均有登記紀錄，則需分別填寫背景資料查核同意書(保險)及同意書(銀行)。

於這通告內所提及的「AIA」或「我們」是指友邦保險(國際) 有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。
"AIA Hong Kong" or "the Company" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

AIA Hong Kong
27/F, Hopewell Centre,
183 Queen's Road East,
Wan Chai, Hong Kong
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

Memo

「保險中介人背景查核計劃」背景資料查核同意書及表格範本(保險)、背景資料查核同意書及標準表格(銀行),可於 2026 年 7 月 1 日起經以下途徑下載:

a) **登錄友招募 >行業資料 >招募流程 >類型: 表格**

或

b) **登入營業員專頁 >電子服務 >領袖相關 >合約訂立專頁 >有關合約程式之資訊**

香港保險業聯會「保險中介人背景查核計劃」(參閱附件),包括:

1) 背景資料查核同意書及表格範本(保險)
2) 背景資料查核同意書及標準表格(銀行)
3) 保險中介人背景查核計劃詳細內容
4) 常見問題

继2024年9月1日由香港保险业联会推行及主导第一阶段的保险中介人背景查核计划（“背景查核计划”），以减低保险业因“滚动的坏苹果”而产生的风险，当时仅适用于由香港获授权的保险公司委任从事长期业务的个人保险代理（「第一阶段」）。

随着营运经验的累积及计划成效的显现，香港保险业联会（HKFI）、香港保险顾问联会（HKCIB）及香港专业保险经纪协会（PIBA）一致认为，应扩大计划的涵盖范围至所有从事长期业务受规管活动的个人持牌人， 而第二阶段亦已于2026年1月1日生效，扩展包括所有过去7年曾经于保险公司（第一阶段）、保险代理机构、 保险经纪公司从事长期业务的个人持牌人士。

由于同时属认可机构的持牌保险代理机构须遵守由香港银行公会及存款公司公会推行，并获香港金融管理局（“金管局”）认可的类似背景查核程序，保监局及金管局认为引进跨行业的背景查核安排， 可降低有不当行为记录的人士在整体金融服务业中从一个行业转移至另一行业的风险。 跨行业的背景查核安排 --- 保险中介人背景查核计划「第3A 阶段」将于2026年7月1日推出，新增银行从事长期业务的个人持牌人士!

只供內部使用 For Internal Use Only

於這通告內所提及的「AIA」或「我們」是指友邦保險(國際) 有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。
“AIA Hong Kong” or “the Company” herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

AIA Hong Kong
27/F, Hopewell Centre,
183 Queen's Road East,
Wan Chai, Hong Kong
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

Memo

处理保险业及银行业申请人须留意事项:

	来自保险业申请人 **长期业务保险公司、长期业务保险代理或长期业务保险经纪公司**	**来自银行业申请人** **长期业务认可机构（银行）（根据《银行业条例》（第 155 章）定义的持牌银行、有限制牌照银行或接受存款公司）**
申请人需签署的同意书类别	**同意书(保险)**	**同意书(银行)** ***（备注 1）***
回复背景查核请求的期限	**预设：15 个公历日** **延长：最多 2 个月**	**预设：1 个月** ***（备注 2）*** **延长：最多 3 个月**

备注1: **曾于银行从事长期业务的申请人，须签署香港金融管理局指定的同意书。**

备注2: **香港金融管理局强烈鼓励回复的认可机构在处理「清晰个案」(即对准中介人没有不良记录的个案）时, 遵守背景查核计划所订明的15个公历日标准。**

特别注意: **若申请人曾在过往7年于保险业及银行业均有登记纪录, 则需分别填写背景资料查核同意书(保险)及同意书(银行）。**

「保险中介人背景查核计划」背景资料查核同意书及表格范本(保险）、背景资料查核同意书及标准表格(银行)可于 2026 年 7 月 1 日起经以下途径下载：

a) **登录友招募 >行业资料 >招募流程 >类型：表格**
或
b) **登入营业员专页 >电子服务 >领袖相关 >合约订立专页 >有关合约程序之信息**

香港保险业联会“保险中介人背景查核计划”（参阅附件），包括：

1) 背景资料查核同意书及表格范本(保险)
2) 背景资料查核同意书及标准表格(银行)
3) 保险中介人背景查核计划详细内容
4) 常见问题

The Reference Checking Scheme ("Reference Checking Scheme") was first launched by The Hong Kong Federation of Insurers ("**HKFI**") in September 2024 where it was only applicable to the appointment of the individual insurance agents carrying on regulated activities in long term business by authorized insurers in Hong Kong ("**Phase 1**").

With the accumulation of operational experience and in view of its positive outcome, the HKFI, The Hong Kong Confederation of Insurance Brokers ("HKCIB") and Professional Insurance Brokers Association ("PIBA"), unanimously believe that the scope of the Scheme should be expanded to cover all types of life individual licensees. And the Reference Checking Scheme "Phase 2" also took effect on 1 January 2026 to include all individual license holders who have engaged in long-term insurance business in the past seven years with insurance companies (Phase 1), insurance agencies and insurance broker companies.

只供內部使用 For Internal Use Only

於這通告內所提及的「AIA」或「我們」是指友邦保險(國際) 有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。
"AIA Hong Kong" or "the Company" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

AIA Hong Kong
27/F, Hopewell Centre,
183 Queen's Road East,
Wan Chai, Hong Kong
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

Memo

Given authorized institutions (which are licensed insurance agencies) are subject to a similar reference checking scheme promulgated by The Hong Kong Association of Banks ("HKAB") and the DTC Association, and endorsed by the Hong Kong Monetary Authority ("HKMA"), the two regulators recognize the benefits of introducing a cross-sector reference checking arrangement to mitigate the risk of individuals with history of misconduct moving from one sector to another within the broader financial services industry. The cross-sector arrangement: The Reference Checking Scheme "Phase 3A" will be launched on 1 July 2026!

Keys to applicants from Insurance & Banking:

	Applicants from Insurance Industry (long term insurers, long term insurance agencies and long term insurance broker companies)	Applicants from Banking Industry licensed bank, restricted bank or a deposit-taking company as defined under the Banking Ordinance (Cap. 155)
Types of consent form applicants need to sign	consent form (Ins)	consent form (Bank) ***(note 1)***
Timeframe for reference check reply	15 calendar days Upon written request, can extend to 2 months at most	1 month ***(note 2)*** Upon written request, can extend to 3 months at most

Note 1: Applicants from the banking industry who have engaged in long-term insurance businesses must sign the provided Consent Form by the HKMA.
Note 2: It is strongly encouraged by the HKMA to adhere the 15-calendar day standard as stipulated under the Scheme when providing reference checking replies for clean cases (i.e. cases with no adverse records against the prospective intermediary).

Special Note: If the applicant has engaged in both insurance and banking industries in the past 7 years, the applicant is required to complete both the Reference Checking Information Consent Form (Ins) and Consent Form (Bank)

a) **Login iRecruit > Industry Information > Recruitment Workflow > Type: Forms**

OR

b) **Login Agency Corner (eAC) >eServices >Leader only >Contracting Corner >Related Materials to Contracting**

"The Reference Checking Scheme for Insurance Intermediaries" by HKFI (please refer to the attachments), including:

1) Reference Checking Information Consent Form & Form Template (Ins)
2) Reference Checking Information Consent Form & Form Template (Bank)
3) Details for the Reference Checking Scheme for Insurance Intermediaries
4) Common Q&A

Best Regards,

Joel Lee
Head of Premier Agency Development
只供內部使用 For Internal Use Only

於這通告內所提及的「AIA」或「我們」是指友邦保險(國際) 有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。
"AIA Hong Kong" or "the Company" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).