

香港保险经纪牌照申请指南

Hong Kong Insurance Brokerage License Application

一、牌照介绍

香港保险经纪公司需要在**香港保险业监管局（IA, Insurance Authority）**监管下申请牌照，以提供保险经纪服务。根据《保险业条例》（Cap.41），保险经纪公司需符合一系列合规要求，并需获得相应牌照后方可开展业务，以下内容由仁港永胜唐生讲解。

1. 保险经纪的定义

保险经纪公司（Insurance Broker Company）是指为客户提供独立的保险建议，并为其安排保险计划，而不是代表保险公司销售保险产品。

2. 监管机构

香港保险业监管局（IA）负责监管香港保险中介，包括保险经纪公司及其持牌人士。IA负责审批牌照、监督持牌保险经纪公司的日常运作，并确保行业符合合规要求。

3. 牌照类型

香港的保险经纪公司需要申请**持牌保险经纪公司（Licensed Insurance Broker Company）**的牌照，持牌后可提供各类保险产品的咨询与经纪服务。

二、申请条件

申请香港保险经纪牌照的公司需要满足以下基本条件：

1. 业务结构

- 申请人需在**香港注册为有限公司（Private Limited Company）**。
- 需要有**实际运营地址**，不可使用虚拟办公室。

2. 资本金要求

- 最低缴足股本要求：**
 - 港币 **500,000** 元（若涉及复杂业务模式，IA可能要求更高）。
- 最低净资产要求：**
 - 港币 **500,000** 元，需长期维持。

3. 经营范围

- 公司需专注于保险经纪业务，不得涉及未经授权的金融服务。
-

三、人员要求

1. 董事及管理人员

- 至少要有两名董事，其中一名需是**执行董事**，需有合规经验。
- 所有董事必须符合“适当人选”标准，具备良好记录，无犯罪记录或不良财务记录。

2. 负责人员 (Responsible Officer, RO)

- 至少需要一名**合格的负责人**，负责公司的合规管理。
- 需持有IA认可的保险资格证书，并有**最少5年相关经验**（其中2年需为管理级别）。

3. 技术代表 (Technical Representative, TR)

- 至少需要**两名**持牌技术代表，负责提供保险经纪服务。
 - 需通过保险中介人资格考试，且具备相关经验。
-

四、合规要求

持牌保险经纪公司需遵守以下合规规定：

1. 内部管控

- 需建立**风险管理制度**，确保符合《保险业条例》要求。
- 需设立合规及审计部门，持续监测业务运营合规性。

2. 财务要求

- 每年提交**经审计的财务报表**，确保公司具备充足资本维持运营。
- 维持最少**港币50万元的净资产**，并确保财务稳定。

3. 专业赔偿保险

- 保险经纪公司需购买**专业赔偿保险 (PII, Professional Indemnity Insurance)**：
 - 赔偿额不得低于公司**年度收入的两倍**，且最低保额不低于**港币300万元**。

4. 客户资金管理

- 公司必须在香港设立**客户资金信托账户**，确保客户资金与公司运营资金分开管理。
-

五、注册流程

1. 预备阶段

- 准备注册公司，确定**公司名称、股东结构**。
- 选定**董事、负责人及技术代表**，确保满足监管要求。
- 编写**业务计划书、合规政策文件**。

2. 提交申请

- 向IA提交**保险经纪公司牌照申请表**。
- 递交公司章程、董事及管理团队履历、合规政策等文件。
- 支付申请费用（港币 **6,800** 元）。

3. 监管审核

- IA会审核申请材料，并进行背景调查。
- IA可能要求申请人提供额外补充文件或进行面谈。

4. 牌照审批

- 审核通过后，IA正式颁发**保险经纪公司牌照**。

5. 业务启动

- 公司需在持牌后**3个月内正式开展业务**，并确保持续合规。
-

六、续牌及后续维护

1. 牌照有效期

- 保险经纪公司牌照通常每**三年续牌一次**。

2. 续牌条件

- 提交**最新经审计财务报告**，显示符合资本要求。
- 证明持续符合专业赔偿保险及客户资金管理要求。
- 公司及董事、RO、TR无重大违规记录。

3. 年度合规维护

- 保险经纪公司需每年提交：
 - **业务报告**
 - **财务报表**
 - **专业赔偿保险证明**
- 需要确保公司合规政策不断更新，并适应市场变化。

七、申请费用

项目	费用（港币）
牌照申请费	6,800 元
续牌费用	3,400 元（每三年）
专业赔偿保险	最低 300万元（每年）
其他合规维护	视公司规模及业务情况而定

八、常见问题

1. 保险经纪公司和保险代理公司的区别？

- **保险经纪公司**代表客户，与多个保险公司合作，为客户提供最合适的保险方案。
- **保险代理公司**代表特定保险公司销售产品，不能为客户提供独立建议。

2. 申请保险经纪牌照需要多长时间？

- 从申请到获得牌照**约需6-12个月**，具体时间取决于IA的审核进度。

3. 如果公司未能符合资本金要求会如何？

- IA可能要求公司**增资**，或拒绝牌照续期。

4. 保险经纪公司需要缴纳哪些税费？

- **香港公司利润税**：标准税率16.5%。
 - 若公司年利润低于200万港币，前200万利润税率为**8.25%**，超过部分按16.5%计算。
-

九、总结

香港保险经纪公司牌照申请流程相对严格，要求符合一定的**资本金、合规制度及人员资质**。成功申请后，持牌公司需要**持续遵守监管要求**，确保业务合法合规。如有进一步需求，可咨询专业合规机构[仁港永胜](#)获取更详细指导。

如需进一步协助，包括申请、合规指导及后续维护服务，请随时联系仁港永胜www.jrp-hk.com手机:15920002080（深圳/微信同号）852-92984213（Hongkong/WhatsApp）获取帮助，以确保业务合法合规！

个人保险代理牌照、香港保险代理牌照 及 香港保险经纪牌照申请指南

下述由香港保险业监管局指引操作

个人保险代理牌照、业务代表（代理人）牌照或业务代表（经纪）牌照的要求

- 由主事人委任

个人牌照类别	主事人
持牌个人保险代理	获授权保险人
持牌业务代表 (代理人)	持牌保险代理机构
持牌业务代表 (经纪)	持牌保险经纪公司

- 符合 [《<保险业条例> \(第 41 章\) 有关持牌保险中介人"适当人选"的准则指引》 \(指引23\)](#) 内规定的学历要求
- 除获得豁免外，符合保险中介人资格考试 (「资格考试」) 的要求
- 令人信纳的信誉及财政状况

持牌保险代理机构的要求

- 由获授权保险人委任
- 委任一名获保监局认可的负责人
- 符合 [《<保险业条例> \(第 41 章\) 有关持牌保险中介人"适当人选"的准则指引》 \(指引23\)](#) 内指明的组织 架构胜任能力要求 (如：公司管治、内部监管及风险管理)

持牌保险经纪公司的要求

- 委任一名获保监局认可的负责人
- 在香港任何一间银行持有一个客户帐户
- 符合 [《保险业 \(持牌保险经纪公司的财务及其他要求\) 规则》](#) 内的要求
- 符合 [《<保险业条例> \(第 41 章\) 有关持牌保险中介人"适当人选"的准则指引》 \(指引23\)](#) 内指明的组织 架构胜任能力要求 (如：公司管治、内部监管及风险管理)

申请程序

申请人可透过网上平台「[保险中介一站通](#)」以电子方式向保监局提交牌照申请并缴付相关费用。

申请保险代理机构或保险经纪公司**新**牌照的人士，可通过书面方式向保监局提交牌照申请。表格可于[保监局网站](#)下载。保监局将于收到申请后评估该申请的整体完整性。当保监局认为申请大致完整，我们将通知申请人缴付相关费用。申请人在收到保监局的通知后才需要递交所需费用的划线支票。