

(翻譯本)

本局檔號： B1/15C

G16/1C

致： 所有註冊機構

行政總裁

敬啟者：

證券及期貨事務監察委員會(證監會)發出有關確保為客戶提供合理適當建議和及時向客戶發放資料的重要責任的提示的通函

謹促請貴機構注意證監會今日向中介人發出的通函，提醒中介人在向其客戶分銷投資產品時，注意其在《證券及期貨事務監察委員會持牌人或註冊人操守準則》下的責任，特別是(i)在作出招攬或建議行為時為客戶提供合理適當建議的責任；及(ii)在為客戶直接或間接持有投資產品的情況下及時發放資料的責任。

註冊機構應注意持續進行妥善的產品盡職審查，考慮(除其他事項外)2019冠狀病毒(即 COVID-19)疫情下波動的市場環境或會影響投資的風險回報狀況及前景。若註冊機構持續檢討所售投資產品的風險評級時，給予產品較高的風險評級，該機構應按照現行規定¹向接受其推薦及購買了該產品的客戶披露該風險評級上調的情況。

金管局會繼續在持續監管過程中監察註冊機構遵守監管規定的情況。

助理總裁(銀行操守)

區毓麟

2020年3月27日

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)

¹ 香港金融管理局(金管局)於 2019 年 9 月 25 日發出的「關於投資、保險及強制性公積金產品的投資者保障措施」通告的附件 1 第(A)(II.3)節；2012 年 1 月 20 日發出的「適用於銷售投資產品予私人銀行客戶的優化措施」通告的附件第 14 項建議；以及 2012 年 12 月 20 日發出的「適用於銷售投資產品予企業客戶的優化措施」通告。