

- (v) 以客戶名義持有的款項，必須毫無拖延地存放於銀行之內。
- (e) 根據以下要求**備存妥善的簿冊及帳目**：
- (i) 所有保險經紀必須備存會計及其它紀錄：
 - (1) 足以解釋各項交易；
 - (2) 足以反映業務的財務狀況；
 - (3) 可以藉此製備「真實與公平」的財務報表；
 - (4) 能夠方便及適當地進行審計。
 - (ii) 這些紀錄必須以書面或任何一個可以隨時取覽或轉為書面的形式，內容充分地表示：
 - (1) 保險人／再保險人、保險經紀的客戶及保險經紀本身之間的所有交易；
 - (2) 所有收入及支出；
 - (3) 所有資產及負債。
 - (iii) 這些紀錄必須保留不少於**七年**的時間。
- (f) 每名保險經紀及其合夥人、行政總裁、董事、控權人及業務代表的**適當人選準則**。
- (i) 無論何時及何方面的業務，保險經紀均須本著**最高誠信、正直、獨立、不偏不倚等原則為事**。
 - (ii) 保險經紀及其行政總裁、業務代表及僱員，不論就一般或技術性及專業事宜，均須本著**適當的謹慎及努力行事**。
 - (iii) 在提供意見或安排保險合約時，保險經紀必須將**客戶利益優先**置於保險經紀本身的利益之上。
 - (iv) **從客戶取得的資料**必須絕對保密。
 - (v) **向客戶提供的資料**必須包括全部有關重要資料的足夠且準確的披露，尤其是對於保險人未有授權的身分，或任何可能牽涉利益衝突的事項。他須按要求披露其登記號碼；如使用商務