

履行管理責任 建立優秀團隊

「能力越大，責任越大。」當表現出色的保險中介人當上團隊主管後，需要面對責任上的轉變 — 除了要帶領團隊建立業績之外，更重要的是如何妥善履行其「管理責任」，建立一支專業誠信的隊伍。

個案：

Johnny 是某保險公司的明日之星，任職保險代理短短數年已成功建立一支十多人的精英銷售團隊。積極上進的 Johnny 希望繼續招攬更多新人加入，令自己的事業得以發展之餘，亦可獲得公司的人力增長獎金。

Johnny 團隊的其中一名保險代理 Ricky 得悉 Johnny 正在著手招募新成員後，便馬上向他推薦自己的表弟 Sam 加入。Sam 為人醒目，而且朋友圈子廣闊，極具潛質投身保險業。Johnny 向來對 Ricky 十分信任，再加上忙於照顧自己的客戶及公司內外的應酬，故將招聘事宜交予 Ricky 全權負責。

當 Ricky 約見 Sam 詳談入職安排時，才發現他的中學文憑試成績並未達到保險中介人的最低學歷要求。醒目的 Sam 立即表示他自有辦法向公司遞交一張符合要求的成績單，不會令表哥難做。他更表示日後必定會努力工作並回饋 Ricky 的提攜。Ricky 為求向 Johnny 交差，決定協助 Sam 加入團隊。

數月後，Johnny 終於成功擴張團隊並取得公司的人力增長獎金，而且團隊的成績亦非常理想。正當大家慶祝之際，Johnny 被公司營銷行政部經理召見。原來公司發現 Sam 所遞交的學歷證明是偽造的；更甚是 Ricky 及 Sam 涉嫌「射單」虛報業績，騙取佣金。Johnny 這時才如夢初醒，原來自己對一向信任的下屬毫不了解，對於他們的違法違規行為一直被蒙在鼓裡...

個案分析：

罔顧後果 墮入法網

憑著 Sam 的性格及人脈，本來甚有潛質成為優秀的保險從業員，但他利用偽造學歷證明，誘使保險公司聘用他成為保險代理，已可能觸犯欺詐罪。Ricky 積極為 Johnny 招募人才亦本是好事，但他明知 Sam 不符合入職資格仍包庇及協助對方，除了有負 Johnny 的託付，更有機會觸犯串謀欺詐罪。

另外，根據《防止賄賂條例》第9(3)條，任何代理人若使用虛假、錯漏不全的收據／賬目／其他文件，意圖欺騙主事人，即屬違法。**Ricky** 和 **Sam** 以「射單」方式在自己經手的保單上虛報其他人為經手代理人，意圖詐騙公司佣金，便有可能觸犯《防止賄賂條例》第9(3)條。若當中涉及行賄受賄，二人更會觸犯《防止賄賂條例》的行賄和受賄罪。

管理失責 難辭其咎

Johnny 親力親為跟進客戶及積極參與各種應酬以擴大社交網絡固然值得欣賞，但卻忽略了作為團隊主管的責任，特別是誠信管理。首先，他委派下屬 **Ricky** 處理招聘工作之後，一直不聞不問，讓 **Ricky** 獨自處理 **Sam** 的入職申請，即使使用虛假學歷證明，亦能容易瞞天過海。及至後來 **Ricky** 和 **Sam** 「射單」虛報業績，他也從不察覺。事件證明 **Johnny** 的管理粗疏，帶來嚴重的後果，這樣不但令公司質疑其管理能力，影響個人事業前途；甚至令人懷疑他為求業績包庇下屬，同流合污。

因此，身為管理階層的保險中介人除了注重業務及團隊發展外，還要對下屬多加了解，謹慎地監察及指導他們的工作，確保他們守法循規，做事合情合理，以保障客戶、公司以至行業的利益。

（以上所提及的情境，全屬虛構，絕無任何影射意圖。如就個別情況有疑問，請參考法例原文或徵詢法律意見。）

資料來源：廉政公署香港商業道德發展中心