

专业诚信 致胜之道

面对激烈竞争及日益严格的法规要求，保险从业员除了要与时并进，了解市场趋势，把握机遇，亦须加强专业操守，提高自身的竞争优势。贪污舞弊不但令保险公司和顾客蒙受金钱损失，亦会使业界声誉毁于一旦，所以大家必须守法循规，坚守诚信，共同维护公平营商环境，为自己及业界赢得专业诚信的口碑。

个案

Jayden 是一名保险代理，为人醒目，乐于助人，虽然从事保险业只有两、三年时间，但已建立了良好的人际网络。Jayden 经朋友介绍认识了从商的 Tommy。Tommy 表示有兴趣购买附有住院保障的人寿及危疾保单。Jayden 向 Tommy 详细解释保单内容，当问及身体状况时，Tommy 支吾以对，似是有所隐瞒，最终 Tommy 表示因近月工作繁忙而常感心悸。为免保险公司拒绝其保单或在保单中附加豁免条款，Tommy 表示愿意提供回佣予 Jayden 以协助他隐瞒病情，并默许他作出不正确的健康声明 / 陈述。

当 Jayden 正在犹疑之际，Tommy 表示他在内地的生意伙伴有大量资金，因相信香港的保险制度，故有意在港购买大额的投资相连保险。若 Jayden 这次能助 Tommy 成功投保，双方将可继续合作，以后 Jayden 便会生意滔滔。面对客户的利诱，Jayden 应该怎样处理？

坚守诚信 拒绝贪污

根据《防止贿赂条例》第 9 条，Jayden 是保险公司的代理人（雇员），如他没有其主事人（雇主）的同意，利用职权向 Tommy 索取或收受利益（包括金钱、礼物、贷款、报酬、职位、服务、优待等，不

论金额大小)，作为协助 Tommy 隐瞒病情，并默许 Tommy 在保单上作出不正确声明 / 陈述的报酬，即触犯受贿罪。而 Tommy 向 Jayden 提供利益，便是触犯行贿罪。同时，Tommy 以虚假数据投保，不但有机会令其保单失效，他与 Jayden 亦可能因此而触犯串谋诈骗等罪行。

另一方面，Jayden 应留意监管机构就境外客户来港投保的注意事项。若怀疑客户利用购买保险清洗黑钱，应立刻向公司报告，以便向有关当局汇报。若 Jayden 协助 Tommy 及其生意伙伴清洗黑钱，亦须负上刑责。

面对贪污诱惑，Jayden 应坚守原则，拒绝收贿，让客户清晰知道自己的立场，并按公司规定汇报，及向廉政公署举报事件，维护自己、公司及业界的声誉和利益。

保险从业员必须时刻谨记以下致胜之道：

- 坚守「诚信」，对客户和公司诚实不欺
- 保持良好的服务态度，以获取客户的「信任」
- 与客户保持沟通，加强「互信」，建立更稳固长久的关系

廉政公署香港商业道德发展中心为保险业提供多元化的防贪服务，包括编制防贪数据、协助保险公司制定公司守则、提供免费防贪顾问服务及培训课程等。如保险公司或团体有兴趣安排上述服务，欢迎致电 2826 3288 或电邮 hkbedc@crd.icac.org.hk 与我们联系。