

專業誠信 致勝之道

面對激烈競爭及日益嚴格的法規要求，保險從業員除了要與時並進，了解市場趨勢，把握機遇，亦須加強專業操守，提高自身的競爭優勢。貪污舞弊不但令保險公司和顧客蒙受金錢損失，亦會使業界聲譽毀於一旦，所以大家必須守法循規，堅守誠信，共同維護公平營商環境，為自己及業界贏得專業誠信的口碑。

個案

Jayden 是一名保險代理，為人醒目，樂於助人，雖然從事保險業只有兩、三年時間，但已建立了良好的人際網絡。Jayden 經朋友介紹認識了從商的 Tommy。Tommy 表示有興趣購買附有住院保障的人壽及危疾保單。Jayden 向 Tommy 詳細解釋保單內容，當問及身體狀況時，Tommy 支吾以對，似是有所隱瞞，最終 Tommy 表示因近月工作繁忙而常感心悸。為免保險公司拒絕其保單或在保單中附加豁免條款，Tommy 表示願意提供回佣予 Jayden 以協助他隱瞞病情，並默許他作出不正確的健康聲明／陳述。

當 Jayden 正在猶疑之際，Tommy 表示他在內地的生意夥伴有大量資金，因相信香港的保險制度，故有意在港購買大額的投資相連保險。若 Jayden 這次能助 Tommy 成功投保，雙方將可繼續合作，以後 Jayden 便會生意滔滔。面對客戶的利誘，Jayden 應該怎樣處理？

堅守誠信 拒絕貪污

根據《防止賄賂條例》第 9 條，Jayden 是保險公司的代理人（僱員），如他沒有其主事人（僱主）的同意，利用職權向 Tommy 索取或收受利益（包括金錢、禮物、貸款、報酬、職位、服務、優待等，不

論金額大小)，作為協助 Tommy 隱瞞病情，並默許 Tommy 在保單上作出不正確聲明／陳述的報酬，即觸犯受賄罪。而 Tommy 向 Jayden 提供利益，便是觸犯行賄罪。同時，Tommy 以虛假資料投保，不但有機會令其保單失效，他與 Jayden 亦可能因此而觸犯串謀詐騙等罪行。

另一方面，Jayden 應留意監管機構就境外客戶來港投保的注意事項。若懷疑客戶利用購買保險清洗黑錢，應立刻向公司報告，以便向有關當局匯報。若 Jayden 協助 Tommy 及其生意伙伴清洗黑錢，亦須負上刑責。

面對貪污誘惑，Jayden 應堅守原則，拒絕收賄，讓客戶清晰知道自己的立場，並按公司規定匯報，及向廉政公署舉報事件，維護自己、公司及業界的聲譽和利益。

保險從業員必須時刻謹記以下致勝之道：

- 堅守「誠信」，對客戶和公司誠實不欺
- 保持良好的服務態度，以獲取客戶的「信任」
- 與客戶保持溝通，加強「互信」，建立更穩固長久的關係

廉政公署香港商業道德發展中心為保險業提供多元化的防貪服務，包括編製防貪資料、協助保險公司制定公司守則、提供免費防貪顧問服務及培訓課程等。如保險公司或團體有興趣安排上述服務，歡迎致電 2826 3288 或電郵 hkbedc@crd.icac.org.hk 與我們聯絡。