

怎樣才是專業保險中介人？

專業的保險中介人必須「才德兼備」，既要獲取相關的學歷資格，亦要有保險的專業知識和良好銷售技巧，更重要是具備誠信的品格，才可獲得公司和客戶的信任。知法守法，律己循規，是每位保險中介人須履行的最基本專業責任。保險中介人的日常工作需要處理不少文件，例如個人資料或健康記錄、保單申請書及保險索償表格等。確保文件記錄正確，不造假、不漏報，乃保險公司及客戶對保險中介人的要求及期望。以下的情況尤其值得中介人注意：

向公司遞交保單申請書：

為確保銷售金額達標，保險代理人固然時刻努力尋找新客源；但若因一時工作壓力而鋌而走險，使用載有虛假資料的保單意圖欺騙公司佣金，例如上線、下線互相「射單」，向公司訛稱為經手代理人的身份在投保申請書上簽名；或偽造客戶資料以提交虛構保單予公司，保險中介人會因此而觸犯《防止賄賂條例》第 9(3)條。

為客戶投保及申領賠償：

客戶投保或申領賠償時均須提交文件，保險中介人有責任向客戶詳細解釋保單內容、賠償細則及遞交真確文件的重要性，才可確保客戶順利投保或申領賠償。若保險中介人串謀客戶偽造及遞交虛假入息證明，以誤導保險公司批核高風險但回報亦較高的保險產品；又若保險中介人利用虛假或誇大金額的醫療單據，協助投保人向保險公司索取醫療賠償，保險中介人則會因為利用虛假文件欺騙公司而觸犯《防止賄賂條例》第 9(3)條，投保人與保險中介人亦有可能觸犯串謀詐騙罪。

新入職或轉職：

保險業市場發展潛力龐大，吸引不少畢業生和轉職人士加入，有經驗的保險中介人更是各保險公司的羅致對象。然而，新入職人士須通過保險中介人資格考試，並要達到最低的完成中五課程或具備同等學歷要求，才可獲得聘任；而獲邀加盟新公司的保險代理，其入職薪酬福利往往與過往業績及收入掛鈎。若任何人向保險公司提供虛假學歷或入息證明文件等，意圖誘使該公司聘用他為保險代理人或詐騙薪酬福利，便有可能觸犯《盜竊罪條例》的欺詐罪名。

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／帳目／其他文件，意圖欺騙主事人，即屬違法。有關《盜竊罪條例》的欺詐罪，請參考 <https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap210>。

保險中介人若能嚴守法規及恪守誠信，定能在競爭激烈的營商環境中，得到客戶及公司的信任，為客戶帶來保障之餘，亦為自己實現理想。

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 (www.hkbedc.icac.hk)