



「保協」成立於1973年，現會員人數超過16,000，是會員人數最多、極具影響力的保險業界組織。

李冠群

香港人壽保險從業員協會  
會長



(逢每周首个工作日刊登)

## 維持專業形象 綫上綫下同樣重要

近年，社交媒體的應用愈趨普及，大眾除可分享生活點滴和各類資訊以外，部分人士包括一眾同業可能會透過這些渠道進行業務推廣。惟同業們必須留意，雖然渠道有變，但大家所進行的推廣行為同屬受規管的活動（regulated activities），假如當中有言論或行為違反行業守則規定，可能會受到處分。

### 綫上綫下同屬監管範圍

因應社交媒體的用戶愈來愈多，不少同業會選擇透過這些渠道與客戶互動交流，保持聯繫。誠然，網絡世界無遠弗屆，社交媒體確能為同業提供低成本的推廣成效，然而大家需要留意，日常進行推廣或銷售這些受規管活動時，必須遵守所屬保險公司的政策，無論有關活動是在綫上或綫下進行。如有不慎，可能會誤墮法網。

就像去年1月新冠疫情在港爆發之際，有個別同業透過社交媒體，呼籲內地民眾，包括身處湖北省的人士來港以避開疫情及向其購買保險，而當時特區政府因正對相關地區採取旅遊限制措施，故該同業的言論除違反其所屬保險公司有關跨境銷售的內部政策，即《持牌保險代理人操守守則》1.2(c)中的要求外；同時亦可能導致病毒在社區散播，有損或相當可能有損公眾利益，即未能符合《保險業條例》中第90(a)條所指，持牌保險中介人在進行受規管活動時，其行事須誠實、公平、符合有關保單持有人或潛在保單持有人的最佳利益，並處事持正。

### 違反守則或會被吊銷牌照

據了解，因應有關綫上言論，該同業除須面對所屬保險公司的紀律處分外，保險業監管局亦禁止他由2021年6月28日至11月27日期間的5個月內，向該局申請成為持牌人士，意味他在這段期間失去其專業資格，不能從事任何保險銷售工作。

事實上，隨着資訊科技的發展，加上疫情的帶動，保險產品及服務的推廣渠道已由傳統的電話或面談形式，延伸至網絡層面包括社交媒體，惟相關渠道同樣受條例的監管。因此，筆者藉此機會提醒一眾同業，日常無論在綫上或綫下進行推廣或銷售等受規管行為時，均應時刻持守專業誠信，不偏不倚的形象，以免客戶的利益受損，亦令辛苦考取的專業資格被褫奪。