

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

以貪污手法轉介／取得生意



接受非法佣金以轉介生意

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

以貪污手法轉介／取得生意

#1

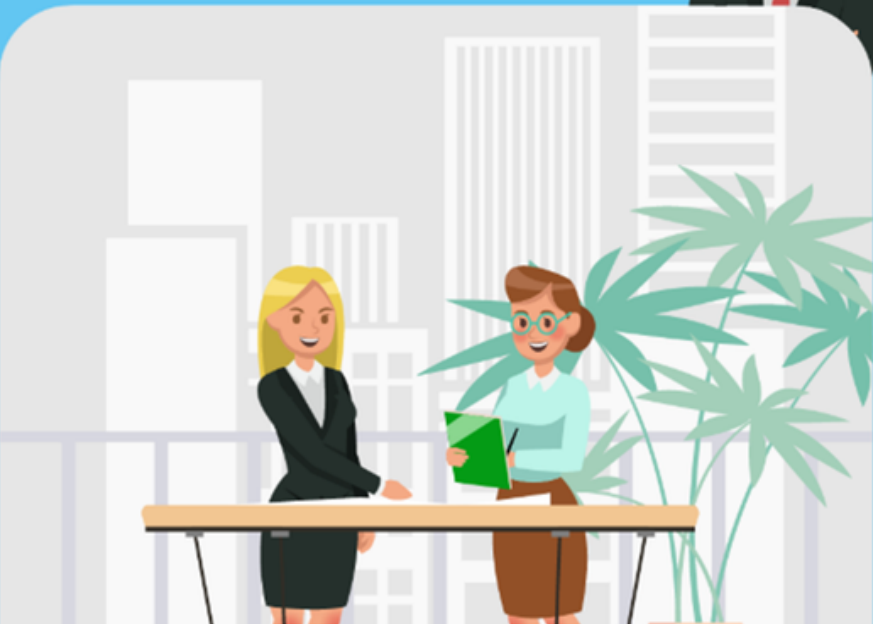
接受非法佣金以轉介生意



一名銀行客戶服務經理負責向客戶推廣銀行的保險產品。而她的友人則是一名保險經紀公司的業務代表。

#2

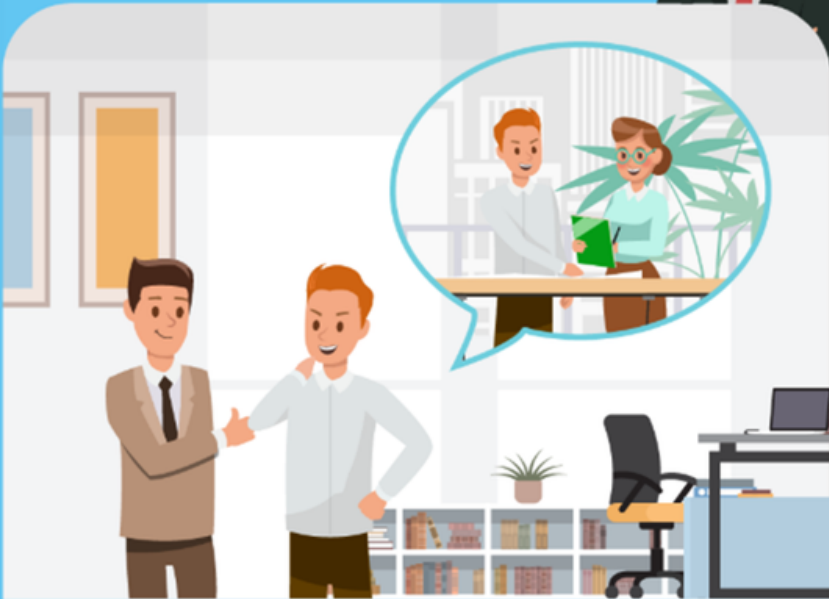
接受非法佣金以轉介生意



為了協助友人達到目標銷售額，客戶服務經理向一名銀行客戶推介未獲公司批准的保險產品，並使客戶在申請表格上簽署。

#3

接受非法佣金以轉介生意



友人其後在保單上簽名並向保險公司訛稱他是該客戶的理財顧問，並曾與客戶見面及解釋保單的內容。

#4

接受非法佣金以轉介生意



保險公司因而批准有關申請，並向保險經紀公司發放佣金。

#5

接受非法佣金以轉介生意



銀行客戶服務經理其後收取友人提供的50萬元，作為成功向客戶推介有關保單的報酬。

#6

接受非法佣金以轉介生意



銀行客戶服務經理及其友人分別因接受利益及觸犯欺詐罪，被判監18個月及8個月監禁。

接受非法佣金以轉介生意

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

詐騙佣金



資深中介人轉介保單生意給下線代理以詐騙佣金

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

詐騙佣金

#1

資深中介人轉介保單生意
給下線代理以詐騙佣金



一名保險公司區域總監與兩名客戶會面後，該兩名客戶分別簽署申請表格，向其保險公司購買兩份保單。

#2

資深中介人轉介保單生意
給下線代理以詐騙佣金



區域總監其後向公司訛稱該兩份保單是由其下線代理人，亦即是她的丈夫，負責處理。

#3

資深中介人轉介保單生意
給下線代理以詐騙佣金



保險公司因此向區域總監及其丈夫發放上線佣金及佣金合共約3萬元。

#4

資深中介人轉介保單生意
給下線代理以詐騙佣金



她被裁定欺詐罪名成立，被判監3個月。

資深中介人轉介保單生意給下線代理以詐騙佣金

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

詐騙佣金



經紀轉介客戶保單以詐騙經紀佣金

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

詐騙佣金

#1

經紀轉介客戶保單以詐騙
經紀佣金



一間保險公司分別委託A經紀公司及B經紀公司推廣投資相連保險產品，並同意按照經紀合約列明的比率，向經紀公司發放佣金。

#2

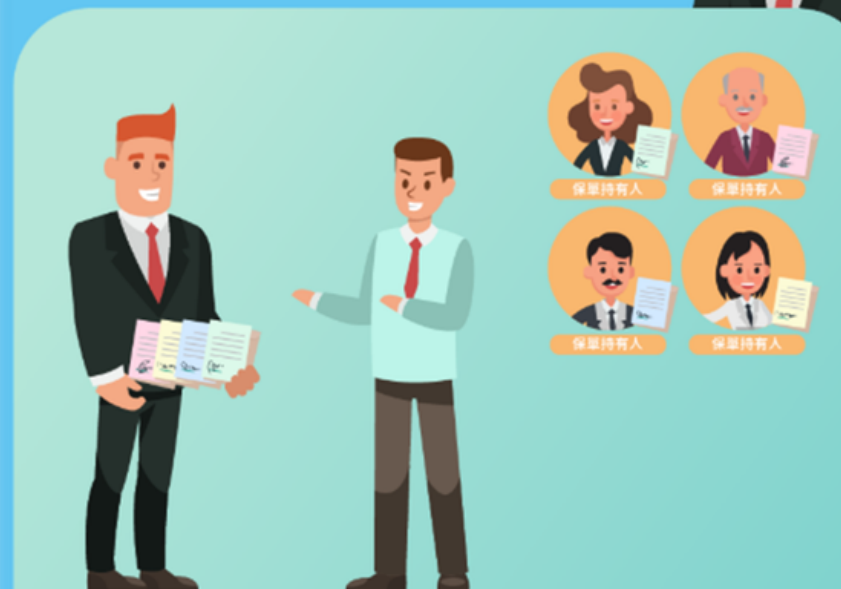
經紀轉介客戶保單以詐騙
經紀佣金



然而，A經紀公司向其業務代表提供的佣金比率較B經紀公司為高。

#3

經紀轉介客戶保單以詐騙
經紀佣金



為了賺取更多佣金，B經紀公司的一名業務代表向四名投保人訛稱他們的保單是透過B經紀公司購買的。

#4

經紀轉介客戶保單以詐騙
經紀佣金



事實上有關保單是在投保人不知情下透過A經紀公司購買的，而保單上所列出的經手代理是A經紀公司的業務代表。

#5

經紀轉介客戶保單以詐騙
經紀佣金



保險公司因此向A經紀公司發放超過60萬元佣金。兩間經紀公司的業務代表其後瓜分詐騙得來的佣金。

#6

經紀轉介客戶保單以詐騙
經紀佣金



兩名業務代表均被控詐騙保險公司佣金而被判囚。

經紀轉介客戶保單以詐騙經紀佣金

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

詐騙保險賠償



保單持有人遞交虛假文件，詐騙醫療保險賠償

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

詐騙保險賠償

#1

保單持有人遞交虛假文件，
詐騙醫療保險賠償



一名保單持有人先後向八間獲授權保險公司購買多份醫療保險。

#2

保單持有人遞交虛假文件，
詐騙醫療保險賠償



他訛稱自己在內地發生的四宗意外中受傷，一共留院73日。

#3

保單持有人遞交虛假文件，
詐騙醫療保險賠償



他提交聲稱是由一間深圳醫院發出的發票、收據及醫療報告，分別向八間保險公司索償住院現金及醫療費用，詐騙保險賠償共逾430,000元。

#4

保單持有人遞交虛假文件，
詐騙醫療保險賠償



可是，根據出入境紀錄，他報稱在深圳留院的期間，當中有58日其實是身在香港。

#5

保單持有人遞交虛假文件，
詐騙醫療保險賠償



他因詐騙醫療保險賠償而被判入獄兩年。

保單持有人遞交虛假文件，詐騙醫療保險賠償

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

詐騙保險賠償



代理人受賄以處理虛假保險索償

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

詐騙保險賠償

#1

代理人受賄以處理虛假保險索償



兩名分別為保險公司高級經理及保險代理的兄弟是詐騙保險賠償集團的主腦。

#2

代理人受賄以處理虛假保險索償



他們利用多張他人遺失或售予犯罪集團的身份證，向多間保險公司投保。

#3

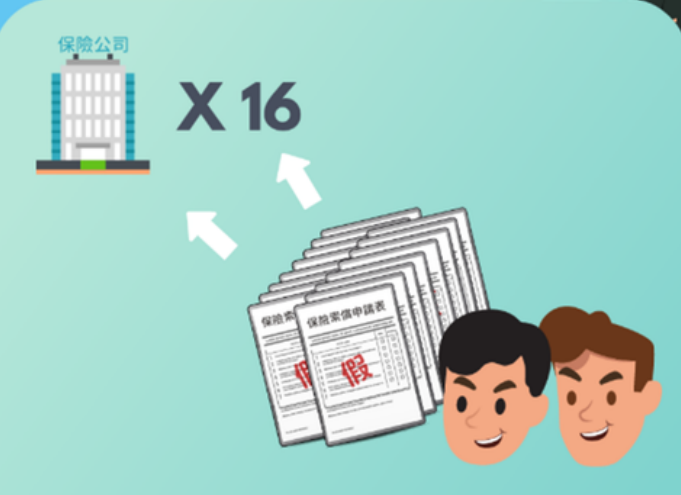
代理人受賄以處理虛假保險索償



集團其後招募多名內地人士，他們同意弄傷自己眼睛，再以有關保單詐騙醫療保險賠償。

#4

代理人受賄以處理虛假保險索償



集團串謀向16間保險公司提交虛假索償表格，詐騙共2,300萬元的賠償。

#5

代理人受賄以處理虛假保險索償



一名保險公司分組經理收受集團3萬元賄款，以協助遞交載有虛假內容的補償評估證明書以騙取賠償。

#6

代理人受賄以處理虛假保險索償



相關的保險公司在這次詐騙案中合共發放超過800萬元賠償。

#7

代理人受賄以處理虛假保險索償



分別判監三年八個月至五年半

案中的高級經理、保險代理以及分組經理因串謀欺詐及其他罪名被判囚。另外4名涉案人士亦被判監。

代理人受賄以處理虛假保險索償

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

使用虛假文件欺騙主事人



採購人員利用虛假發票騙取款項

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

使用虛假文件欺騙主事人

#1

採購人員利用虛假發票
騙取款項



保險公司

高級市場經理
May

一名保險公司高級市場經理負責代公司批出印刷訂單。

#2

採購人員利用虛假發票
騙取款項



印刷公司

May's 親屬

在3年間，她多次指使其親屬及多人誇大或偽造多間公司的發票。

#3

採購人員利用虛假發票
騙取款項



保險公司

她之後把有關虛假發票，連同一些印刷公司發出的真實發票，遞交予保險公司以申請發還款項。

#4

採購人員利用虛假發票
騙取款項



保險公司

保險公司因而支付合共1,820萬元印刷費；當中被誇大的金額高達1,570萬元，並於其後存入了她的私人銀行戶口。

#5

採購人員利用虛假發票
騙取款項



判監五年

她最後被判監5年

採購人員利用虛假發票騙取款項

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

使用虛假文件欺騙主事人



代理人遞交載有虛假內容的保險申請表格以騙取保費

常見的貪污舞弊範疇 - 廉署個案

使用虛假文件欺騙主事人

#1

代理人遞交載有虛假內容的保險申請表格以騙取保費



一名銀行客戶經理獲委任為銀行附屬機構的持牌保險代理人。

#2

代理人遞交載有虛假內容的保險申請表格以騙取保費



他不誠實地誤導一名客戶支付6份保單的所有保費共逾1,200萬元，而有關保單的保單持有人及受益人是客戶經理的一名好友。

#3

代理人遞交載有虛假內容的保險申請表格以騙取保費



他又對客戶訛稱保單稍後會被轉回客戶的名下。保險公司在不知道保費其實是由該名客戶支付的情況下，批出該5份保單。

#4

代理人遞交載有虛假內容的保險申請表格以騙取保費



他因使用虛假文件意圖欺騙其主事人，違反《防止賄賂條例》第9(3)條而被判入獄。

代理人遞交載有虛假內容的保險申請表格以騙取保費