

# 保监会严打非法销售香港保单 63家网站等被处罚

香港资产管理区域 2018-10-19

PMDHK旧贴文：2017年12月13日

中国香港保险热潮一起，一些违法违规行为也随之伴生，中国内地机构非法销售香港保单是其中的“重灾区”。

据了解，去年底保监会在上海、广东、深圳等10个省市开展了打击非法销售、非法代理香港保险产品行为专项行动。而近日，保监会公布了这一专项行动的“战果”——共有63家网站、微信公众号及机构被处罚，其中1家机构被注销，35个网站或微信公众号被关闭，27个网站或微信公众号采取整改措施。

## 游走在监管之外

上海人张怡(化名)向第一财经记者展示了她一年之前专程去香港购买的保单，上面的签字除了投保人、被保险人等外，还出现了一家经纪公司的印章。据本报查询，这家经纪公司为香港持牌的保险经纪公司，张怡表示这家经纪公司的员工虽然陪她在香港完成了整个投保过程，但这名员工是她在香港的“地接”，之前从未与这家持牌机构接触过。

而和她在内地“聊得火热”推介香港保险产品的是一家“财富公司”，那家公司名字并未出现在保单的任何位置上，也没有陪同她在香港办理业务。

为何要通过这样看似复杂的方式？因为按照现行规定，如未获得授权，香港保险业务员和保险经纪人均不可在内地直接销售香港保险。同样，内地的保险业务员与保险经纪人也不能代理香港保单。

因此，一些有需求的内地人士无法便捷地了解香港保单，这类公司也就应运而生，它们在内地招揽客户并向其推介香港保险产品，在客户达成购买意向后会则将客户信息推荐给香港保险持牌经纪在香港完成投保事宜。像上述的内地公司本身其实并非香港持牌保险中介，其曲线操作方式游走在监管之外。

这些内地的公司或个人包括一些理财机构、咨询公司，甚至是一些保险中介公司人员以及保险公司代理人。他们采取的方式也多种多样，有直接在网站上“大张旗鼓”地“销售”的，也有暗自里以举行推介会、理财讲座等形式招揽客户的。

此次，保监会也公布了两起非法销售香港保单的典型案列。

2016年12月，保险监管部门排查发现，“深圳市××财富投资发展有限公司”经营的微信公众号“××财富”宣称，可结合信托、私人银行、香港保险、国际债券等，以国际的视野为客户配置资产，实现财富的保值增值。该微信公众号主要宣传介绍香港保险产品，邀请客户“一起去香港买保单”，同时推介“购买保单有优惠、累积积分兑换增值”等活动等。经查，该经营主体数次非法招揽内地消费者赴香港购买保单。相关材料显示，2015年2月份“××财富高级理财师”曾带领16名客户赴港完成了16份保单。微信公众号还以“3月首发HK签单活动 收获满满”“8月第二批赴港签约客户完美收官”等为标题，配发多幅活动照片，宣传“保单签约团”赴港相关活动。目前微信公众号“××财富”已被依法关闭。

2017年1月，保险监管部门排查发现，深圳前海××资产管理有限公司“通过其经营的网站和微信公众号“保×财富”“港险××”“港保××”，推荐销售香港保险产品。网站自称“香港保险私人订制专家”，为大陆消费者提供香港保险购买、代理、订制及售后等服务，并声称“截止2017年2月，累计服务内地去香港投保客户人数上万人”；微信公众号则宣称“专注提供香港保险服务5年，已服务近8000多名客户”。经查，深圳前海××资产管理有限公司不具备境内从事保险中介业务资质，却在公司网页、微信公众号，以及深圳市市场监督管理局商事主体信用信息平台中声称业务范围包括保险经纪和代理业务，并且通过网站及微信公众号公开宣传推荐香港保险产品。目前上述网站及微信公众号已被依法关闭。

保监会表示，近年来，境内非法销售、非法代理香港保险产品的行为日益增多，既扰乱境内保险市场秩序，造成消费者被误导和维权成本增加，又干扰国家外汇管理秩序，造成资产外流甚至黑钱清洗。

一名香港大型保险公司营销员向本报记者介绍，她听到的发生在内地“第三方”的纠纷案例就有好几起，例如有内地代理对投保人进行销售误导，谎称香港的某投连险产品回报率能达到12%，但最后自然无法兑现。也有业内人士表示，由于通过这种“转介绍”的方式中主要与客户接触的是内地非持牌机构或个人，所以在后续服务方面有所隐忧，甚至影响保单有效性。

如果说内地机构和代理人是因为有佣金的诱惑从而“铤而走险”，那投保人为什么要选择通过内地代理这种隐含风险的方式呢？业内人士分析，一方面是因为投保人对于香港保险销售渠道了解不全，或无法直接接触，而更多投保人选择这条路径的原因，则是为了“返佣”。

“所谓‘返佣’即将保险公司给予的佣金或手续费返还给客户，由于会扰乱市场秩序造成恶性竞争，所以这在我们公司是明令禁止的，一旦发现可能会失去代理资格。但可能为了引吸客户，还是会有代理人选择‘铤而走险’吧。”上述香港大型保险公司营销员表示。

而在张怡看来，选择这种方式“一方面我可能不能直接接触到香港保险公司的营销员，而在去香港之前，我当然希望能对这些产品有深入的了解并形成最终选择，另一方面，中介给的‘返佣’基本上能抵掉我来往香港的成本。”

## 保监会严打违法行为

保监会表示，从去年底开始的针对非法销售香港保险的专项行为采用线上调查、线下走访等方式，共排查出涉嫌非法代理香港保险产品的网站、微信公众号及机构等有效线索67条，分别进行了有针对性的调查处置。

经调查处理和宣导劝诫，截止目前，已有1家公司被注销，35个网站或微信公众号被关闭，27个网站或微信公众号采取整改措施。

事实上，不管是十多年前出现的在内地投保并由推销人员将保单带去香港的“地下保单”，还是现在的曲线操作方式，保监会的“严打”也未曾放松。

例如，早在2004年，中国保监会就和公安部联合下发了《关于严厉打击非法销售境外保单活动的通知》。2006年，上海保监局更是对非法销售境外保险保单的英属维尔京群岛景全有限责任公司上海代表处处以30万元罚款的行政处罚。

彼时，香港保险业监理处数据显示，首次披露香港向内地访客发出人寿保险新单保费的2005年，这一数字还仅有18.2亿港元，而十多年过去，内地访客对香港保单的热情成倍增长。

即使是在内地赴港游客数量明显下滑的2015年，这一数字也达到316亿港元，是2005年的17.4倍，占该年香港个人寿险新保单总保费的24.15%。同时，2016年前三季度，内地客户在香港贡献的寿险新单保费收入为489.45亿港元，占全港同期的个人寿险业务新单保费比例为37%，额度和比例双双再创新高。

而针对这波香港保险热潮中的违法违规行为，去年5月，本报曾独家报道保监会向各保监局下发《关于加强对非法销售境外保险产品行为监管工作的通知》，要求各地保监局出“重拳”严打非法销售境外保险的行为。

同时，随着外汇管理局、中国银联的各项关于外汇支付规定的重申和对银联卡支付保费的“设卡”，以及保监会的监管措施和对香港保单风险的强调，再叠加今年开始施行的CRS(即中国内地税收居民在香港开设的银行账号及保单等信息将被收集并上报至中国内地的税务机关)，香港保单热被认为将面临“退潮”。

不过，本报记者近日从多名香港保险代理人处了解到，一系列措施可能更多对内地投保人投保香港大额保单有所影响，但他们观察到的情况是，总体而言内地投保者的数量近期并没有太大的趋势性变化。

但值得注意的是，今年一季度香港保险业监理处并没有披露内地访客的保费情况。

保监会表示，将持续关注境内非法销售、非法代理香港保险产品行为，特别是对为香港保险机构或者其他机构销售或促成销售保险产品的行为，一经发现，将坚决查处，绝不姑息。



## 保值增值 子女传承 健康养老 规避风险

关注: 点解右上解选择“查看公众号”或扫描左侧二维码进行关注  
分享: 点解右上解选择“发送给朋友”或“分享到朋友圈”

香港财富咨询顾问区域有限公司  
Portfolio Management District (HK) Limited

香港财富咨询顾问区域有限公司平台（本微信平台）所载内容为本公司编制，仅作参考用途，不保证所提供资讯的准确性和完整性。本平台内容仅供学习交流，并不构成在任何地区、国家向任何人发出的推荐或邀约。对构成任何人使用本资讯内容所引致的任何直接或间接损失均不承担任何法律责任。