

紀律制裁行動聲明

紀律制裁行動

1. 強制性公積金計劃管理局（**積金局**）暫時撤銷香港永明金融有限公司（**永明金融**）的前附屬中介人關燕霞（**關**）作為強制性公積金（**強積金**）中介人的註冊，為期 20 個月，由 2021 年 6 月 24 日起至 2023 年 2 月 23 日。
2. 積金局發現，關曾作出以下行為：
 - (a) 在一名計劃成員未有授權及不知情的情況下，把該計劃成員在一個強積金計劃內的強積金轉移至另一個強積金計劃（「**有關轉移**」）；及
 - (b) 為進行有關轉移，不當地使用該計劃成員的個人資料，透過從較早前一份用作其他用途的表格複製該計劃成員的簽名，並將該簽名貼於有關轉移所需的表格上，以偽冒該計劃成員的簽名。
3. 關的行為違反了《強制性公積金計劃條例》（第 485 章）（《**強積金條例**》）第 34ZL(1)(a)及(b)條，以及《註冊中介人操守要求指引》（《**操守指引**》）第 III.9 及 III.20 段的操守要求及永明金融的內部政策／指引。

案情摘要

4. 在 2000 年 9 月 14 日至 2019 年 3 月 26 日期間，關是隸屬永明金融的附屬中介人。其後，自 2020 年 5 月 15 日起，關隸屬宏利人壽保險（國際）有限公司。該計劃成員在大約 2016 至 2017 年成為關的客戶。
5. 大約在 2018 年 11 或 12 月，關透過 WhatsApp 向大約 30 名客戶（包括該計劃成員）發出訊息，邀請他們將強積金從其他強積金服務提供者轉移至永明金融。該計劃成員收到訊息後沒有理會該訊息。
6. 根據關的解釋，她誤以為該計劃成員是另一名客戶。該另一名客戶同意把強積金轉移至永明金融，並要求關使用她之前已簽署的表格的副本進行這項轉移。因此，關以為她已取得該計劃成員的同意進行有關轉移。其後，於 2018 年 12 月，關在該計劃成員不知情及沒有授權的情況下，複製該計劃成員早前為另一用途在另一份表格上附加的簽名，然後在轉移表格上貼上該簽名，以進行有關轉移。

7. 然而，關在提交進行有關轉移所需的表格後，沒有再次聯絡該另一名客戶。關亦未能披露該另一名客戶的身分，亦未能提供任何有關過往與該另一名客戶溝通的資料，以支持其解釋。
8. 該計劃成員在收到其強積受託人的通知後，才知悉有關轉移。
9. 在調查過程中，關承認：
 - (a) 她透過 WhatsApp 訊息主動邀請或誘使該計劃成員進行有關轉移；
 - (b) 該計劃成員沒有授權關進行有關轉移或使用該計劃成員之前簽署的表格的副本；
 - (c) 她複製該計劃成員之前在另一份表格上的簽名，並在有關轉移的表格上貼上該簽名，以進行有關轉移；及
 - (d) 她違反了永明金融有關強積金附屬中介人操守規定的內部指引。

違規詳情及紀律制裁理由

10. 《強積金條例》第 34ZL(1)(a)條訂明，主事中介人或隸屬某主事中介人的附屬中介人在進行受規管活動時，其行事須誠實、公平、符合客戶的最佳利益及持正。
11. 《強積金條例》第 34ZL(1)(b)條訂明，主事中介人或隸屬某主事中介人的附屬中介人在進行受規管活動時，須以按理可預期一個審慎的人在進行受規管活動時會有的謹慎、技巧和努力行事。
12. 《操守指引》第 III.9 段訂明，註冊中介人必須把客戶所提供的全部資料視作機密資料，除非在法例准許的情況下，否則不得披露或使用該等資料。註冊中介人亦應避免不當地使用在業務活動過程中所取得的個人資料。
13. 《操守指引》第 III.20 段訂明，附屬中介人須遵守其主事中介人就管控、程序及操守標準所訂定的規定。
14. 經考慮本個案的所有相關情況後，積金局認為在進行受規管活動時，關違反了以下要求：(i)行事須誠實、公平、符合客戶的最佳利益及持正；及(ii)須以按理可預期一個審慎的人在進行受規管活動時會有的謹慎、技巧和努力行事。關作出了下列行為：
 - (a) 在該計劃成員未有授權及不知情的情況下，把該計劃成員的強積金從一個強積金計劃轉移至另一個強積金計劃；及
 - (b) 在該計劃成員未有授權及不知情的情況下，複製該計劃成員早前為另一用途在另一表格上附加的簽名，然後將該簽名貼在新

的轉移表格上，以進行有關轉移，因而不當使用該計劃成員的個人資料、偽冒該計劃成員簽名及／或偽造文件。

15. 關的有關行為不但違反了《強積金條例》及《操守指引》的規定，同時亦違反了永明金融的內部政策／指引。

結論

16. 積金局認為關的行為違反了《強積金條例》第 34ZL(1)(a)及 (b)條，以及《操守指引》第 III.9 及 III.20 段的操守要求。因此，積金局決定對關採取上文第 1 段所述的紀律制裁行動。
17. 積金局在決定紀律制裁時，已考慮到所有相關情況，包括關違反規定的性質、嚴重性和影響，以及其過往並無遭受積金局紀律制裁的紀錄。