俞文妍

合伙人

jenny.yu@jsm.com

香港 +852 2843 4295

概览

俞文妍协助保险公司、保险中介人和金融机构处理各种保险监管事宜，包括合规、牌照申请、监管调查和查询。她擅长向客户就各类保险产品事宜提供法律意见，涵盖人寿保险、金融保险、公共及产品责任保险等。俞律师在专业责任险和董事及高管责任险索赔案件中担任保险范围律师和辩护律师。她还向客户就保单审查和开发、可保利益、法定信托、保险中介许可制度等相关事宜提供法律服务。

俞律师曾在香港的一家国际人寿保险公司担任内部律师，与各业务部门在产品开发、保险科技项目和保险代理人薪酬方案等方面密切协作，并就各种监管及合规问题提供法律意见。

执业经验

俞律师曾：

- 协助某一般保险公司处理一宗涉及结构性贸易融资安排的贸易信用保险仲裁，并在仲裁中成功抗辩。该案件涉及基于对交易真实性质的陈述、重大隐瞒和虚假陈述的禁止反言问题。
- 协助某一般保险公司处理就其外币投资和日内交易相关的投资活动提出的监管质询。
- 向一家国际人寿保险公司就一宗向保险业监管局和证监会的自我报告事件提供法律服务，涉及某些长期投资连结保险（“投连险”）产品。为客户深入调查问题的根本原因（深入研究系统设置和编程），就整改和补救步骤等提供建议后制备和提交自我报告通知书，并合并到给监管机构的报告中。亦向投保人解释了涉及复杂精算方法的补救措施，成功使客户免于被监管机构进一步调查。

- 代表某香港联交所上市公司的前首席财务官兼公司秘书，就证券及期货事务监察委员会的纪律处分程序提供法律服务。该程序涉及董事长转移首次公开募股资金用于据称的收购（该等收购并未实现）。我们通过谈判成功地为该首席财务官争取到了有利的取消资格期。
- 协助某前执行董事处理香港联交所就涉嫌违反《上市规则》第3.08条及董事承诺进行的调查及纪律行动，涉及该董事代表公司进行的若干未披露交易，而该等交易据称导致大笔款项支出。被调查的交易包括该公司的子公司向第三方提供信贷/财务援助，以及在没有证明文件的情况下进行大额“预付款”。
- 代表某律师事务所成功辩护了一宗损害赔偿索赔案，该索赔案的起因是据称在达成和解时违反了授权，导致索赔人失去了就某宏观基金的设立和投资向第三方进行巨额索赔的机会。
- 在一宗专业过失索赔案中担任某律师事务所的代理律师。在该案件中，第三方欺诈者伪造了提交予公司注册处的文件，声称自己是借款人的唯一董事，这促使贷款人对律师提起诉讼，指控其在进行适当的尽职调查方面存在过失。
- 向某注册会计师事务所就会计与财务报告委员会对其在多家中国公司审计过程中涉嫌失误的调查提供法律服务，涉及中国法律下的文件移交和国家机密、审计监督和控制等问题。
- 协助某会计师事务所处理卷入系统性欺诈交易的公司的清算人提出的专业过失索赔。该针对审计师提出的索赔声称，审计师没有制定适当的审计计划，也没有发现违规行为，而如果他们当初发现了欺诈行为，这些公司本可以停止交易，而不会招致巨额债务和其他损失。
- 在一宗专业过失索赔案中担任某建筑公司的代理律师。该公司被指控未计算屋顶区域的集水面积，导致需要大量整改。

俞律师还曾：

- 向某国际金融机构提供法律服务，帮助其收购香港一家经纪公司，并通过《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》（CEPA）获得中国保险中介牌照。
- 向多家人寿保险公司就虚拟入职和使用信托销售人寿保险产品提供法律服务，涉及遵守保险业监管局的销售要求和准则以及外国法律中的招揽问题。
- 向多家人寿保险公司就人寿保险产品的产品审查和设计事宜提供法律意见，包括涉及被保险人、或有所有人和后续被保险人变更的特点。
- 向某海事和能源保险公司提供法律服务，帮助其获得在香港开展一般保险业务的授权。
- 向科技服务供应商就《保险条例》下受规管活动范围提供法律意见，涉及与保险公司合作及通过网上平台和移动应用程序提供与保险有关的服务。
- 向某董事及高管责任（D&O）保险公司就清算人与某大型建筑公司多位前董事之间的诉讼相关承保范围问题提供法律服务，该建筑公司存在多个失败的建筑项目。指控包括未披露关联关系、尽职调查不充分和疏忽，导致该公司参与的多个项目失败。
- 向某D&O保险公司就在美国针对投保人及其董事的诉讼程序所产生的复杂分配问题提供法律服务。在该诉讼程序中，针对董事的侵权干扰指控与收购某豪华度假村有关。
- 在公司针对董事提起的诉讼（指控董事与大股东串通夺取公司控制权）中，就承保范围问题向某D&O再保险公司提供法律服务。
- 向参与保费融资的金融机构就《已婚者地位条例》（第182章）下的可保权益和法定信托问题提供法律服务。

表彰

- 广受认可的律师 – 保险：争议业务（国际律所），中国 –《钱伯斯亚太》
- “俞文妍工作十分努力。” –《亚太法律500强》

执业资格

教育背景

- 奥克兰大学, 法学学士（荣誉）
- 奥克兰大学, 商业学士

执业资格

- 香港
- 澳大利亚新南威尔士州
- 新西兰

语言

- 广东话
- 英文
- 普通话

相关内容

- Hong Kong Insurance: Eased rules for Indexed Universal Life products, 2025年03月28日
- Do banks need an insurance intermediary licence for insurance premium financing and referral activities?, 2025年03月18日
- Guarding against the creation of statutory trusts when assigning life insurance policies as collateral, 2025年03月17日
- What you need to know about the Hong Kong Insurtech regime?, 2025年03月14日
- 孖士打律师行擢升七名律师为合伙人和顾问律师, 2025年01月02日
- JSM advises M&G Real Estate on disposal of LiFung Centre, 2024年10月31日
- 因应中国内地和香港近期立法发展而考虑资产保护的问题, 2024年07月29日
- Crackdown on unlicensed insurance selling in Hong Kong, 2024年07月04日

- Insurance brokerage M&A: Key regulatory and deal considerations amid continuing consolidation and new entrants in Hong Kong, 2024年02月20日
- Issues with insurable interest – Taking out Hong Kong life insurance with collateral assignment, 2022年11月18日
- Six JSM lawyers recognised in Euromoney’s 2022 “Women in Business Law Expert Guide”, 2022年11月02日
- Key implications of latest Hong Kong insurance authority guidelines defining regulated activities, 2022年02月18日