

2022年防范非法集资宣传



MSIG

三井住友海上火灾保险(中国)有限公司

A Member of **MS&AD** INSURANCE GROUP

➤ 什么是非法集资？

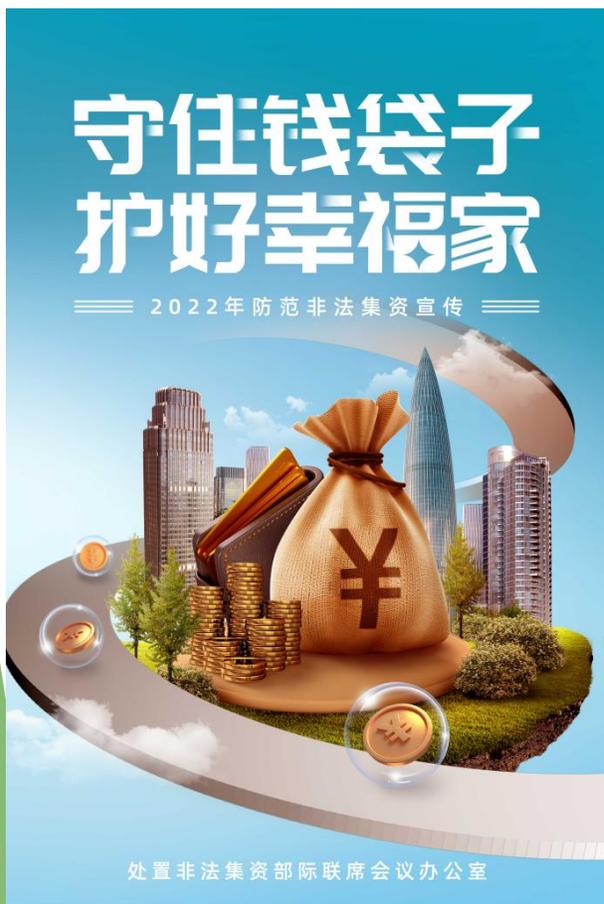
非法集资，是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。

——《防范和处置非法集资条例》第2条

《防范和处置非法集资条例》已经2020年12月21日国务院第119次常务会议通过，现予公布，自2021年5月1日起施行。

非法集资的风险防范提示

有以下情况，需要提高警惕



以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的

以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的

以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老、“以房”养老等为幌子的

以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的

以投资虚拟货币、区块链等为幌子的

以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的

保险业非法集资的特点

- ◆ **利用职务便利**。部分涉案人为保险机构工作人员甚至是高管人员，在当地有一定社会人脉或知名度，利用管理或职务便利获得消费者信任；部分涉案人为保险机构代理人，熟悉保险业务流程并长期接触客户，客户较为信任。
- ◆ **假借保险名义**。涉案人虚构保险理财产品，或者在原有保险产品基础上承诺额外利益，或者与消费者签订所谓“理财协议”，吸取资金。
- ◆ **高额利息诱导**。涉案人采取先支付利息、到期支付本金或继续滚存的方式，给予或者承诺给予消费者高额回报。
- ◆ **伪造的单证印鉴**。涉案人出具假保单，并在自购收据或者公司作废收据上加盖私刻的公章，甚至直接出具白条骗取资金。

➤ 若发现存在利用我司名义进行非法集资活动的、或者我司从业人员涉及非法集资活动的情况，请积极举报！

公司举报信箱：

jubao@ms-ins.com.cn



MSIG

三井住友海上火灾保险(中国)有限公司

A Member of MS&AD INSURANCE GROUP