

自觉抵制非法集资 提高风险防范能力

上海分公司开展防范打击非法集资 宣传教育活动

为深入贯彻落实上海保监局、总公司有关防范和打击非法集资工作的部署和要求，提高社会公众对非法集资危害的认识，增强自我防范意识，自5月15日起，上海分公司利用每日晨会组织开展防范打击非法集资宣传教育活动。分公司班子成员、本部全体员工参加会议。

会上传达了关于做好2018年防范非法集资宣传教育工作及风险排查的要求，学习了中国银保监会《关于做好2018年防范非法集资宣传教育工作的通知》（银保监办发〔2018〕14号）精神，普及了关于“非法集资的定义、基本特征、常见种类和形式、常见手段、非法集资的危害和法律责任、以及银行、保险领域所涉及的非法集资相关知识、识别防范非法集资重点”等专业知识，

自觉抵制非法集资 提高风险防范能力

非法集资的常见手段

- 承诺高额回报**：不法分子为吸引群众上当受骗往往编造“天上掉馅饼”、“一夜致富”的神话，通过暴利引诱群众投资或加盟。为了骗取更多人的加入投资，非法集资者在宣传初期，往往能达到一定规模后，便开始转移资金或携款潜逃，使参与者与非法集资组织失联。
- 编造虚假项目**：不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响亮的旗号，实施“经济学术”等骗局，经包装后向社会公开宣传，造成行业轰动效应和技术突破，集资建桥、投资入股、赞助工程等，以口舌为饵，编造各种项目，承诺高额回报，骗取社会公众投资。有的不法分子利用现代信息技术，通过电子黄金、投资理财、网络炒汇、电子商务等名义和形式，在互联网上公开宣传，欺骗社会公众投资。
- 以虚假宣传造势**：不法分子为了骗取社会公众信任，在宣传上往往一掷千金，通过聘请的专家、在著名报刊上刊登专业文章、名人“为项目站台”、召开新闻发布会等方式，加大宣传力度，制造假借权威、骗取社会公众投资。有的不法分子利用网络或即时通讯工具发布虚假信息，有假借权威网站、博客、论坛等网络平台和QQ、MSN等即时通讯工具，传播虚假信息，骗取社会公众投资。一些诈骗、非法集资不法分子利用网络为名，盗用网站、骗取钱财。
- 利用感情营销**：不法分子往往利用亲戚、朋友、同事等关系，用高回报或感情社会公益参与为诱饵，积极参与传销人员，在传销组织的传销制度下，为了完成业绩或完成业绩，不惜利用亲情、地缘关系进行营销，用字或情感加入，使参与人员迅速蔓延，使受害不断扩大。

ACIC 安诚财产保险股份有限公司上海分公司

初步营造了抵制非法集资的浓厚氛围。

分公司总经理室、风险合规反洗钱工作小组，对辖区内的非法集资风险排查工作开展进行了落实部署。

活动期间，分公司本部及下属各营业网点均悬挂横幅标语、张贴宣传展板等，利用多种形式扩大传播影响力，引导群众自觉抵制非法集资，为积极维护社会经济秩序和金融稳定，营造良好的金融环境而共同努力。

（上海分公司）

抄报：总公司党委办公室、人事行政部

抄送：分公司总经理室

发：分公司各部门、各机构
