

工商银行淄博分行 积极开展防范非法集资宣传教育活动

为深入贯彻中央金融工作会议精神，切实提高社会公众防范非法集资意识和能力，从源头上防范化解非法集资风险，工商银行淄博分行积极开展防范非法集资宣传教育工作，切实帮助消费者了解金融常识和风险，提升消费者金融素养，警示消费者自觉远离非法集资。

多元宣传 提升群众防非意识

有效利用基层网点多、分布广、贴近群众等优势，统一在全辖营业网点发布滚动宣传标语、投放网点电视宣传海报，配合条幅、展板、折页、海报、

电视等载体，通过现场讲解、散发宣传单等形式，全方位、多角度宣传非法集资的特征、表现形式和常见手段，帮助公众树立正确理财观念，警惕打着新政策、新概念旗号的新型非法集资骗局。

以案警人 寓教于服务过程

利用客户咨询、产品推介等时机，剖析典型案例，向其深入揭示非法集资的风险和危害，将防范非法集资宣传活动渗透到日常业务办理和服务过程中，有效提高公众特别是重点人群的风险防范意识和辨别能力。

突出主题 助力群众守住“钱袋子”

积极组织员工参加第三届“我的防非故事”防范非法集资主题征集活动。共征集视频类、图片类、文字类作品20份，以丰富的艺术表现形式、生动感人的故事场景，充分展现防非工作人员、志愿者的精神面貌，揭示非法集资的现实危害，警示社会公众自觉远离非法集资。

此次广泛宣教，增强了对社会公众的宣传渗透力，揭露非法集资骗局，帮助广大人民群众提升防非意识和能力，充分发挥宣传工作“震慑犯罪、树立形象、教育公众、防范风险”的积极作用。
王晓辉

新华保险淄博中支高管讲消保 唤醒睡眠保单 切实维护消费者合法权益

根据国家金融监督管理总局山东监管局“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动部署安排，新华保险淄博中支开展了“金融高管讲消保”活动，向金融消费者、从业人员宣讲消保知识、讲述消保文化、展现消保作为。

“睡眠保单”主要包括：保险事故发生或保险合同到期但尚未领取赔偿或满期给付保险金，以及保险合同效力中止或效力终止但尚未领取现金价值的保单。因此又被称为“睡眠的财富”。

对于保险公司来说，“睡眠保单”常表现为“失联”消费者名下有到期的生存金、满期金未领取的保单和因欠费而效力中止或终止的保单。

对于消费者来说，“睡眠保单”意味着保障“空窗”及资金“闲置”，即出现未按合同约定交费致使保单效力中止或终止而无法获得理赔，或未按约定时间领取保险金的闲置情况。

因此，定期梳理“睡眠保单”是保险公司以及消费者个人都需要定期展开的必要工作，同时关系到保险消费者切身的财产利益和权益保障。

淄博中支历来均把“睡眠保单”清理工作作为常态化、持续性开展的工作。建立长效机制，督促“睡眠保单”及时办结，切实维护保险消费者合法权益。

金融消保在身边 保障权益防风险

招商银行淄博分行开展金融消保宣传走进淄博周村古商城活动

为提升消费者金融素养和金融安全意识、增强依法维权意识和能力，淄博市银行业协会联合招商银行淄博分行共同开展走进淄博旅游热点、网红打卡地进行特色宣教活动。

3月11日，联合宣教团走进历史悠久的周村古商城，开展金融消保主题宣教活动。

在现场，金融宣教团成员们通过发放折页、一对一讲解、案例分析等生动活泼的方式，向现场游客及当地居民普及金融消费者八项基本权利，进行投资者适当性管理和教育宣传。同时，聚焦投资误区、金融诈骗等问题，通过以案说险、风险提示等方式，提醒广大消费者在购买金融产品或办理贷款时，认真阅读合同，了



解权利义务，审慎对待合同签署、风险测评等重要环节，增强金融消费者风险责任意识，树立正确的价值投资观念，引

导消费者科学理性投资，切实保护自己的合法权益。

周玲娣

代理退保？ 要注意诈骗风险

2023年4月，朱先生接到一个陌生电话，自称是某保险公司“工作人员”送温暖为由，上门赠送礼品并为朱先生提供专业的金融配置方案。通过上门与朱先生交谈，了解到朱先生的家庭年收入，并知道了朱先生有多份保险，当场表示可以帮朱先生梳理一下保单的情况，看能否得到更多的收益。在梳理过程中，“工作人员”故意歪曲保险合同条款，并拿出一份所谓的“内部报告”，称其实有很多人对于同类的保险存在疑虑，很多保险销售人员没有如实告知相关情况，又谎称可以将保单升级，收益可以实现更大化，但是需要对部分保单进行“退保”，且收取升级保险的“手续费”。朱先生当场表示考虑一下先。

朱先生随后找到自己在保险公司工作的朋友小华，向其反映了上述问题，小华立即提醒朱先生其可能遇到了“代理退保”的骗局，让朱先生一定要提高警惕，也提示朱先生注意保护个人信息避免泄露，遇到这种事情一定要及时找到对应保险公司的客服。

新华保险提醒您远离“代理退保”“代理维权”不法行为侵害，防范警惕以下风险：

- 一、伪造证据等不法手段，让消费者误以为自己被保险公司误导销售。
- 二、侵害消费者财产安全，暗藏集资诈骗风险。
- 三、侵害消费者信息安全。
- 四、退保后，原有的保险合同将会终止，相应的权利

亦会随着保险合同的终止而终止。银保监会发布《关于做好关于防范金融领域非法代理维权风险保护金融消费者权益的通告宣传工作的通知》，严厉打击职业化第三方及保险公司内部人员非法获取保险客户的重要信息。朱先生遇到的“代理退保”骗局，此类行为不仅扰乱市场正常经营秩序，而且最终损害的是保险消费者的合法权益，而将个人重要的身份信息提供给他人，也可能直接会导致个人权益受到侵害。

消费风险提示

一是全面考虑自身保险需求，谨慎办理退保。消费者应了解所购保险产品的保险责任、保障功能和退保损失等重要信息，根据自身风险保障需求，谨慎衡量是否有必要终止保险合同。

二是通过正规渠道依法合理维权。消费者如果对保险产品或服务有疑问，一定要直接通过官方服务渠道进行咨询，如发现有关权益受到侵害，可通过官方公布的投诉渠道反映诉求。

三是注意保护个人重要信息。保单是重要的金融单据，里面包含重要个人信息，消费者要注重保护个人隐私，提高自我保护意识，妥善保管重要身份信息、敏感金融信息。不要将银行卡、身份证、保险合同等重要单证轻易转交他人。以免被非法使用，蒙受损失。如果受到不法侵害，应及时向公安机关反映，保护自身权益。

始于心，秉持“金融为民” 创于行，服务“因您而变” 招商银行淄博分行开展“一把手讲消保”活动

为不断提升金融消保工作成效，更好的保护消费者合法权益，为客户提供更优金融服务体验。2024年“3·15”金融消费者权益保护宣传周期间，招商银行淄博分行在全行范围内开展了“一把手讲消保”专题活动。

3月11日晚，该行王红军行长进行了《始于心，秉持“金融为民”；创于行，服务“因您而变”》专题授课，向全辖员工宣教金融消保知识，讲述招行消保文化，提出具体要求。授课中王行长结合2024消保、服务管理工作面临的全新挑战，介绍了监管重心从事后调整到事前，从机制面延伸到操作面等变化情况；说明了监管消保投诉渠道迭代情况，介绍了国家金融监督管理总局12378扩容以及即将上线的网微平台；强调了中央金融工作会议上加强金融监管，化解金融风险的部署。引导全行员工深刻认识“长牙带刺”“有棱有角”的严监管态势，要求全行上下共同努力，始终高度重视消费者权益保护和管理，狠抓消



保工作落实，真正做好各项消保工作。

最后，王行长对全行消保工作提出具体工作要求：一是要守住初心，回归本源，切实践行“以人民为中心”。二是要源头治理，过程管控，深入执行“服务小红书”。三是要加大宣教，固化范

式，提升消保服务意识。四是要直面问题，积极应对，妥善化解客户纠纷。五是要强化监督，严肃问责，持续优化监督机制。

本次宣讲采用现场+视频方式，该行全辖7个网点及分行本部200余名员工参加了此次培训。
周玲娣