

如实告知既往症， 核对承诺高收益，你做到了吗？

城) 百姓金融

一份保险，买的是健康和平安的守护，但遇到不良销售人员，却变成了一件烦心事。监管部门相关人士表示，保险侵权行为屡见不鲜，如实告知既往症，核对高收益承诺是防止掉进漩涡的良方。

履行告知义务

某日，汤河(化名)向监管部门投诉称，自己因病手术向某人寿保险公司申请理赔时，公司表示因既往症(指被保险人在投保之前，身体上已经发生的疾病或是有健康上的异常)而不予理赔。

经调查发现，保险销售人员卢迪(化名)在向汤河销售保险产品时，曾告知汤河及其丈夫在出院小结上不要写以前的事情，另一在场保险销售人员章加(化名)同时列举相关修改出院小结获得理赔的例子，目的是想唆使被保险人隐瞒既往病史并修改本次出院小结，以进一步欺骗保险公司获得理赔。

据此情况，监管部门依照《保险法》相关规定，对责任人卢迪和章加给予警告，并分别罚款2万元和1万元。

相关人士表示，保险消费者在购买保险产品时应充分履行如实告知义务，包括向保险公司或其保险销售人员如实告知自己的

百姓金融版由上海市金融办、人民银行上海总部、人民银行金融消费者权益保护局、上海银监局、上海证监局、上海保监局、市公安局、市检察院、市高院、市工商局、新民晚报社、中国建设银行上海市分行联合推出。

既往病史及现在的身体状况，以免在以后理赔中留下不必要的隐患。“保险消费者不可轻信保险销售人员的解释和承诺，尤其是在填写投保单时应如实履行告知义务。当发生保险事故需要理赔时，应向保险公司提供完整、真实的理赔材料，对于保险销售人员教唆的伪造或者隐瞒事实的违规行为应提高警惕，并及时向保险公司或监管部门反映。”

收集误导证据

监管部门还接到过保险消费者李林(化名)的投诉，反映他被自称甲保险公司客户服务部的业务员王刚(化名)误导，先后购买了乙保险公司和丙保险公司的保险产品，但保单情况与王刚描述均不符。

王刚作为乙公司的保险销售人员，冒充甲公司售后服务人员，向李林夸大保险产品的收益，将利益演示表中的不确定的中档红利解释为确定可获取的收益，并劝说李林将其原有甲公司保单退保，后误导他先后购买乙公司和丙公司保险产品。之后王刚作为

丙公司保险销售人员，再次误导李林购买丙公司保险产品。监管部门依据《保险法》相关规定，对责任人王刚罚款5万元，并吊销其《保险代理从业人员资格证书》。

“投保单、投保提示书、保险条款是保险的重要单证，保险消费者在购买保险产品时，应认真阅读并如实填写，对于投、被保险人签名也应由本人签署。对于保险销售人员在销售时承诺的高收益以及其他承诺，保险消费者应核对是否与保险条款一致，如有不一致，应及时向保险公司反映。”相关人士指出，如果发现保险销售人员有误导行为，消费者应注意收集销售时的误导证据，以便保险公司以及监管部门对销售误导行为的认定。建议相关部门研究销售过程录音录像的可行性。

对于保险销售人员资格资质问题，在购买保单时应要求出示执业登记证明，以核实身份，或者保险消费者可以自行在中国保监会的网站上查询保险销售人员的执业登记情况以及所属公司。

本报记者 钟喆



小品、戏曲、脱口秀“演绎”金融诈骗

长宁打击非法集资宣传进社区用心，用神，用力

复杂的事情简单说，严肃的事情轻松说。近日，由中国银监会指导，上海市慈善基金会主办的“2015年上海市中老年人防范金融风险教育公益首场演出”在长宁区周桥街道文化中心正式拉开帷幕，这项公益活动以“金融风险意识和风险识别能力”教育为主题，由上海笑口常开艺术团和上海小苹果艺术团将中老年人感兴趣的金融诈骗、社会热点案例编写成小品、戏曲、脱口秀、上海说唱、短剧、魔术等艺术形式，与来自各居民区200余名中老年人进行互动交流演出，现场气氛热烈。

长宁区下辖9街1镇，地处上

海经济发达地区，大部分居民较富裕，投资热情高涨。在当前互联网、通讯技术高速发展，“互联网+”的大背景下，金融环境日渐复杂。在市金融办的专业指导和区府各部门的大力支持下，各街镇通过金融便利服务，联合辖内银行、保险、证券等金融机构，以各种形式为辖内居民、企业员工提供理财、金融知识和防范金融风险等宣传和活动。

江苏路街道地域面积不大，地处长宁老城区，楼宇分散，居民区人口密度大。由街道党建中心牵头，这一地区成立了42个志愿者工作室，以各种方式灵活多样地为辖内居民

服务。其中的金融工作室广受居民和企业员工喜爱，建行、交行等金融机构经常利用自身优势和资源，服务至小区、楼宇为居民及企业员工专设理财沙龙，为辖内中小企业提供融资咨询和服务，为各类现场非现场的金融咨询提供有力的支撑。

不同的地域特点，不同的宣传方式。长宁区程桥街道位于虹桥、西郊别墅区，辖内高档居民区较多，大型商务楼宇只有1栋，企业分布分散，结合现在移动互联网信息传播快的特点，分别组建了各种群，将各类金融服务、文化体育信息及时发布；日前司法公安系统的打击短信电信

诈骗等宣传资料，也制成微信题材，传播给两新经济的各类企业和人群。同时程桥街道党建中心还有建有自己的新浪微博，拥有众多粉丝。

年轻人是金融产品的主动购买群体。北新泾街道针对楼宇白领聚集的特点，通过辖内办公示范楼宇，开设午间讲堂或午茶沙龙，以年轻人关心的金融理财、健康、文化为主题，邀请专家、名人、专业人士开展“读书会”、“假币识别”、“理性投资”、“母婴健康”、“职场心理学”等活动，内容丰富、形式多样、时间灵活，深受企业白领们的喜爱。

本报记者 钟喆

P2P年化利率21% 是骗人的

P2P倒闭越来越多。近日，上海市检察院透露案例显示，一家机构许诺给投资人年化利率21%的投资回报，而此类许诺高收益的P2P往往不可轻信。

被告人蔡某某委托他人注册成立上海凌轩投资管理有限公司(以下简称“凌轩公司”)，其系法定代表人，此后租借普陀区曹杨路535号1001室为公司实际经营地，建立P2P网站凌轩财富网，并在网站上刊登虚假抵押信息，对外虚假宣传凌轩公司进行高利借贷等业务，并已取得相关抵押权。

案例显示，凌轩公司许诺给投资人年化利率21%的投资回报，吸引投资。通过这种方法，骗取20余名被害人共计人民币105万余元。被告人蔡某某骗取钱款后并没有用于任何投资经营，而是自己使用。在接民警电话通知后，蔡某某主动至公安机关投案，如实供述了犯罪事实。上海某区人民法院以被告人蔡某某犯集资诈骗罪，判处其有期徒刑七年，并处罚金人民币八万元。

上海市检察院相关人士表示，目前，P2P、众筹等互联网金融形态发展迅猛，但健康发展离不开完善的诚信机制与监管规则，但这两者在我国都尚不完善，一些犯罪分子便借炒作互联网金融的概念，以高额利息为诱饵诱骗投资者。以P2P网贷平台为例，全国各地都屡屡出现了兑付危机、倒闭、卷款跑路等现象，消费者需要提高警惕。

本报记者 钟喆

建行上海市分行防阻电讯诈骗内外结合

一年多为客户避免经济损失1100余万元

在电讯诈骗新手段层出不穷的今天，如何通过银行这道防线，提高客户风险防范意识是摆在银行业面前的热议话题。近日公布的相关统计显示，2014年起至今，建行上海市分行共成功制止、防范各类电讯诈骗180余起，为客户避免经济损失1100余万元。

建行上海市分行一方面注重加强对基层网点工作人员的培训，请公安部门专家讲解电讯诈骗作案特点和手法，通过剖析典型案例、录像检查与点评、组织防阻应

急演练、每月安全防范学习等形式，不断强化员工防范能力；另一方面又注重对客户防骗知识的宣传，以对客户资金高度负责的态度，积极通过防骗宣传折页、安全提示卡、防诈骗展板、广播电台、语音提示、LED电子屏、网点电视等形式向公众揭示诈骗手段，宣传防骗知识，着力提升员工和群众防范意识。

建行在内部形成案件防控联席会议机制，定期分析电信诈骗的特点和趋势，研讨部署具体防

控措施，多部门协作共同防阻电讯诈骗。既有专业部门负责电讯诈骗信息的收集整理、内外协调联络；同时牵头组织落实基层网点电讯诈骗宣传、ATM机用户界面防诈骗提醒、设立转账业务专座等防范措施，建立异常交易记录“灰名单”警示；在网银方面，建行设置多重安全提示，多方提升客户网银使用安全性，建立反欺诈风险团队，梳理现有电子渠道风险案件特征，分析客户交易行为，及时提供反诈骗信息。

建行上海分行对成功防阻电讯诈骗案件的有功人员，在受到公安部门嘉奖的同时，均予以奖励和表彰，极大地提升员工参与专项活动，防阻电讯诈骗的积极性。同时，加强防阻工作考核，通过定期录像检查、抽样核查等手段防阻电讯诈骗工作流程执行，防控措施落实情况，落实防范责任制。员工违规操作将受到相应处罚，以严格的激励约束机制推动诈骗案件防控工作深入开展。

本报记者 钟喆