

内部资料
注意保存



河源保险简报

第 8 期
(总 149 期)

河源市保险行业协会

二〇一八年八月二十五日

银保监会：防范以“虚拟货币”“区块链”名义进行非法集资

8月24日，银保监会、中央网信办、公安部、人民银行、市场监管总局联合发布关于防范以“虚拟货币”“区块链”名义进行非法集资的风险提示。

近期，一些不法分子打着“金融创新”“区块链”的旗号，通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金，侵害公众合法权益。此类活动并非真正基于区块链技术，而是炒作区块链概念行非法集资、传销、诈骗之实，主要有以下特征：

一、网络化、跨境化明显。依托互联网、聊天工具进行交易，利用网上支付工具收支资金，风险波及范围广、扩散速度快。一些不法分子通过租用境外服务器搭建网站，实质面向境内居民开展活动，并远程控制实施违法活动。一些个人在聊天工具群组中声称获得了境外优质区块链项目投资额度，可以代为投资，极可能是诈骗活动。这些不法活动资金多流向境外，监管和追踪难度很大。

二、欺骗性、诱惑性、隐蔽性较强。利用热点概念进行炒作，编造名目繁多的“高大上”理论，有的还利用名人大V“站台”宣传，以空投“糖果”等

为诱惑，宣称“币值只涨不跌”“投资周期短、收益高、风险低”，具有较强蛊惑性。实际操作中，不法分子通过幕后操纵所谓虚拟货币价格走势、设置获利和提现门槛等手段非法牟取暴利。此外，一些不法分子还以 ICO、IFO、IEO 等花样翻新的名目发行代币，或打着共享经济的旗号以 IMO 方式进行虚拟货币炒作，具有较强的隐蔽性和迷惑性。

三、存在多种违法风险。不法分子通过公开宣传，以“静态收益”（炒币升值获利）和“动态收益”（发展下线获利）为诱饵，吸引公众投入资金，并利诱投资人发展人员加入，不断扩充资金池，具有非法集资、传销、诈骗等违法行为特征。

此类活动以“金融创新”为噱头，实质是“借新还旧”的庞氏骗局，资金运转难以长期维系。请广大公众理性看待区块链，不要盲目相信天花乱坠的承诺，树立正确的货币观念和投资理念，切实提高风险意识；对发现的违法犯罪线索，可积极向有关部门举报反映。

（摘自广东保险微信公众号）

简 讯

一、河源保协组织 28 家会员公司开展新闻写作培训。

2018 年 8 月 24 日，河源保协举办新闻写作培训，参训人员 29 人，全部来自 28 家会员公司品牌宣传岗位。河源日报全媒体中心朱国良主任授课，培训内容涉及新闻写作、内部交流材料写作、当下舆情应对三个方面。通过此次培训，对提高各会员公司品牌宣传岗工作人员撰写保险新闻能力、对各公司品牌宣传和行业整体宣传工作都有很大的促进作用。

（市保险协会）

驻河源各保险公司业务统计表

2018年7月

单位:万元

单位	累计保费	财产险保费		寿险保费			赔款 (给付)
		车险	非车险	团险	个险	银保	
人保	37206.31	25536.08	11670.23				19628.33
平安财	12285	11600	685				5595
太平洋	3208.95	2987.4	221.55				1477.38
国寿财	5318.95	4846.72	472.23				2448.93
中华联合	1893.04	1649.68	243.36				808.23
天安	1888.37	1511.65	376.72				903.76
永安	1418.91	1332.36	86.55				593.14
大地	1736.22	1600.6	135.62				859.33
安邦	228.15	147.38	80.77				362.95
国泰	19.42	19.42	0				35.29
华泰	537.12	500.82	36.3				471
鼎和	3259.66	1231.14	2028.52				552.54
阳光	705	667	38				205
众诚	388	388	0				0
华安	310.59	289.29	21.3				40.91
安盛天平	416.94	407.72	9.22				38.55
国寿	43125.27			1447.79	32751.95	8925.53	14335.99
泰康	20346.23			509.34	19836.89	0	2917.02
平安人寿	30707.69			0	30666.82	40.89	4233.55
合众	831.97			0	831.97	0	57.90
民生	2573.66			1.56	2571.69	0.41	318.83
人保寿	6090.78			457.77	1102.34	4530.67	391.83
生命	2934.73			0.72	800.4	2133.61	104.87
新华	10899.2			779.8	8490.93	1628.47	4347.85
前海	10359.47			61.83	601.61	9696.03	436.73
太平	772.32			11.0216	761.3	-	25.25
华夏	8771.95			0	3056.08	5715.87	153.68
华泰	1270.41			3.75	1266.67	0	45.13
合计	209504.31	54715.26	16105.37	3273.5816	102738.65	32671.48	61388.97

注：全市财险公司保费 7.08 亿元。寿险公司保费 13.87 亿元。