

金融教育宣传月

金融为民谱新篇 守护权益防风险



远离非法金融活动 有效防范 金融风险（一）

—— 中宏人寿保险有限公司厦门分公司

【什么是非法金融活动】

非法金融业务活动是指未经有关金融监管机构批准，擅自从事金融的活动。非法金融业务活动，包括非法从事银行类业务、非法从事证券类业务和非法从事保险类业务活动等。

【常见的非法金融活动】

1. 套路贷：指假借民间借贷之名，通过虚增借贷金额、恶意制造违约、肆意认定违约、毁匿还款证据等方式形成虚假债权债务，并借助诉讼、仲裁、公证或者采用暴力、威胁以及其他手段非法占有被害人财物的违法犯罪活动。
2. 非法集资：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。
3. 虚假金融广告：指违反法律法规，通过夸大宣传、虚假承诺等手段，误导消费者购买金融产品或服务的广告。
4. 非法金融中介：指没有经过中国人民银行或相关金融监管机构的批准，擅自设立从事或者主要从事吸收存款、发放贷款、办理结算、信托投资、金融租赁、融资担保、外汇买卖等金融业务活动的机构或个人。

【防范风险提示】为了防范非法金融活动，保护自身权益，提醒广大消费者注意几点：

1. 识别合法金融牌照和机构：合法的金融投资理财产品应来自银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构等持牌金融机构。
2. 警惕非法金融活动：对于自称保本高收益、要求在APP上输入身份证及亲人通讯电话、贷款要先扣除本息、电话中索要银行信息及短信验证码、以及炒“币”等行为，应保持高度警惕。
3. 保护个人金融信息：账户信息应谨慎填写，不要将身份证、银行卡、金融账户等借给他人使用。

