

“我与保险的故事”主题征文启事

今年以来,滁州市保险业守初心、勇担当,切实履行保险责任,为滁州的社会发展提供了有力保障。上半年为社会(单位和个人)提供风险保障超过3万亿元;各项赔款和给付8.6亿元(同比增长6.22%),涵盖了财产险、工程险、责任险、车险、农业险、健康险、重大疾病险、意外伤害险等险种,充分展示了保险业在服务实体经济、推进民生工程、参与社会管理、提供风险保障等方面有温度有担当的行业形象和保险的社会“稳定器”作用。

为宣传保险的功能作用,普及保险知识,增强全社会保险意识,促进行业规范,注重诚信经营,在滁州银保监局支持下,滁州市文行办、滁州市保险行业协会联合举办“我与保险的故事”主题征文活动,面向全市征集“你”身边发生的与保险有关的故事。现将有关事项通知如下:

一、主办单位:滁州市文行办、滁州市保险行业协会

二、征文主题

我与保险的故事

三、征文时间

2020年9月28日至11月15日

四、参与对象(面向全市)

- 1.与保险相伴、相知,曾经或者正在受到保险保障的保险消费者。
- 2.所有关心、关注保险事业的各类人员。
- 3.保险从业人员。
- 4.与保险业息息相关的企事业单位工作人员。
- 5.对保险感兴趣并有所研究的学者。
- 6.与保险打交道的金融与法律工作者等。

五、征文要求

- 1.稿件以记叙文为主,题目自定,字数800至2000字之间。
- 2.稿件要求写真人真事,内容积极健康,文笔流畅,力求生动、感人,贴近现实,抒发真情实感。
- 3.文章突出主题:
 - (1)彰显保险作用。通过承保和赔付事例,体现保险在医疗、养老、教育、意外保障等方面的重要作用。
 - (2)体现保险的诚信服务。在保险售前、售中、售后环节与业务员、客服人员亲身接触的经历。
 - (3)讲述一张保单背后的故事。通过

保险表达对亲人、爱人、友人深埋心中的情感。

(4)保险工作者的从业心路历程、经验心得体会。

(5)以保险消费者、相关行业工作者视角看保险。

4.已在各类媒体上发表或者参加过各类比赛并获奖的作品,谢绝参加本次比赛。

5.文章必须为原创作品,严禁以任何形式抄袭转载他人作品,一旦核实非参赛者本人的真实作品,将取消参赛资格。如已获得奖项,主办单位将予以撤销和追回。原稿恕不退回,请自行保存底稿。

6.主办方有权对征文进行修改与传播。

六、投稿方式

参赛者请按要求于2020年11月15日前提交作品至邮箱czbxxh@163.com。提交参赛作品时,请在邮件主题栏注明:《我与保险的故事》+文章标题+文章作者真实姓名。稿件结尾标明“姓名+性别+所在地区+工作单位+联系电话+电子邮箱”。

七、征文评奖

本次活动将按照公平、公正、择优的原则,通过主办方初审,提交专家评审组对参赛作品的立意、内容、结构、语言等进行评分,按照分数排名,评选出一等奖2名、二等奖6名、三等奖10名、优秀奖若干名,分别按名次颁发获奖证书和奖金。获奖作品将编制成册并同步在滁州市文行办(滁州市总工会)和滁州市保险行业协会网站、微信公众号刊发宣传。

八、相关事项

本次活动不收取参赛者任何费用,提交参赛作品中的肖像权、名誉权等知识产权问题均由作者自行解决并承担相应的法律责任。主办方在之后的相关非营利性活动中,有权无偿使用参赛作品,不再支付稿酬。凡提交参赛作品的作者,均视为同意并遵守以上约定。

本次活动最终解释权归主办方所有。

联系人:市总工会唐林,电话:3049050;市保险行业协会黄晓曦,电话:3072700

滁州市文行办
滁州市保险行业协会
2020年9月28日

Bank 中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

打击洗钱犯罪,维护金融秩序

【光大银行反洗钱小知识第二期】

一、什么是洗钱?

洗钱就是通过隐瞒、掩饰非法资金的来源和性质,通过某种手法把它变成看似合法资金的行为和过程。主要包括提供资金帐户、协助转换财产形式、协助转移资金或汇往境外等。

二、“清洗什么钱”将构成洗钱罪?

这主要是指清洗毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益,将构成洗钱罪。

三、如何保护自己远离洗钱活动?

1、不要出租出借自己的身份证件

出租出借自己的身份证件,可能会产生系列后果:

- (1)他人借用您的名义从事非法活动
- (2)可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动
- (3)可能成为他人金融诈骗活动的替罪羊
- (4)您的诚信状况受到合理怀疑
- (5)因他人的不正当行为而致使自己的名誉受损

案例:重庆警方根据举报发现一小区空房内存有巨额现金900万元。调查发现房主为一下岗职工傅某,但傅某坚决否认自己曾经购买该房产,也不知道房内的现金是谁的。经过回忆,傅某才想起来,数月前曾经把自己的身份证借给了妹妹。进一步调查发现,傅某的妹妹正是重庆某县交通局局长的妻子,为了隐瞒其丈夫受贿所得,她借亲属的身份证件购买了多处房产进行洗钱。

2、不要出租出借自己的账户

金融账户不仅是您进行金融交易的工具,也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。贪官、毒贩、恐怖分子以及所有的罪犯都可能利用您的账户,以您良好的声誉做掩护,通过您的账户进行洗钱和恐怖融资活动,因此不出租出借账户既是对您的权利保护,也是守法公民应尽的义务。

案例:潘某找到杜某,说急需一批银行卡账户用于资金周转。于是杜某收集了大量身份证件,用这些身份证件在上海市某银行办理了大量个人银行卡账户,并将这些银行卡借给潘某使用。潘某得到银行卡后,按事先约定联系台湾诈骗犯“阿元”,通过银行卡转账的方式为“阿元”转移其通过网上银行诈骗的赃款110多万元,并按10%的比例提成。2007年10月22日,上海市虹口区人民法院对此案宣判,认定潘某等4名被告人犯有洗钱罪,判处有期徒刑1年零3个月到2年不等。

3、不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常用的犯罪手法之一。有人受朋友之托或受利益诱惑,使用自己的个人账户(包括银行卡账户)或公司的账户为他人提取现金,逃避监管部门的监测,为他人洗钱提供便利。也有人通过自己的账户为他人提现进行诈骗或携款潜逃。然而,法网恢恢,疏而不漏。请您切记,账户将忠实记录每个人的金融交易活动,请不要用自己的账户替他人提现。

4、为规避监管标准拆分交易只会弄巧成拙

即使金融机构将您的交易作为大额交易报告给有关部门,法律也确定了严格的保密制度,确保您的财富信息不会为第三方所知悉,同时被报告大额交易并不代表有关部门怀疑您资金的合法性或交易的正当性,有关部门不会仅凭交易金额就断定洗钱活动的存在。如果您为避免大额交易报告而刻意拆分交易,既可能引发反洗钱资金监测人员的合理怀疑,又可能增加您的交易费用,降低您金融交易的效率。

5、选择安全可靠的金融机构

金融机构为客户提供融资、资产管理、财富增值和保值等服务。金融机构接受监管和履行反洗钱义务是对客户和自身负责。非法金融机构逃避监管,为犯罪分子和恐怖势力提供资金支持、转移资金、清洗“黑钱”,成为社会公害。

四、洗钱承担什么法律责任?

《刑法》规定:明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益,为掩饰、隐瞒其来源和性质,并为其提供资金账户的;协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的;通过转账或者其他结算方式协助资金转移的;协助将资金汇往境外的;以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的,应没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益,处五年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金;情节严重的,处五年以上十年以下有期徒刑,并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金。

滁州日报社

《滁州日报》

本报统一刊号CN34-0012代号:25-14

办理证件遗失、企业注销、单位公告等

请致电:0550-2175666, 18154150993 微信咨询:1172983887(QQ同号)

广告



微信扫一扫