

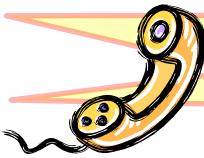
代理店研修会資料

SOMPOひまわり生命 コンプライアンス部

**架空の高利回り保険を案内して、保険料と称して金銭を詐取！
副業の借金返済に充当！**



**終身保険の保険料を個人名義の口座に振込みさせて、横領！
遊興費に使った！**



このような費消行為は、お客様の同合せ、苦情や会社データなどから、必ず発覚します！



保険料等の費消(流用)行為は犯罪です！

その結果、募集人登録抹消、代理店委託解除、懲役刑…

だからこそ

**費消(流用)行為の動機は
行為者が借金などでお金に困って
いることです！！**

チェック

早期発見・未然防止には、店主・責任者や同僚が
次のような予兆や異変に気づくことが重要です！

気づきのポイント

当社では、店主(代表者)や責任者のみなさま向けに、「気づきのためのチェックシート」を用意しています。

【行動面】

- 個人的な借金を抱えていないか。職場に消費者金融やクレジット会社（もしくは社名や名前を名乗らない者）から、電話がよくかかるないか。
- 同僚に借金したり、借金の申し込みなどをしていないか。
- 家庭環境に大きな変化はないか。
- 無断欠勤、突然の退職申出、連絡が付かない時間が多くの事象はないか。



【業務面】

- 年払の契約で未入金キャンセルとなった契約を確認しているか。
件数が多くないか。短期間に複数件発生していないか。理由に不自然な点はないか。
- 大口契約の解約・失効、契約者貸付が頻発していないか。
- 机・カバンの中に、不審な通帳や印鑑などを持っていないか。
- 自身が担当するお客様対応について他者に委ねることを強く拒絶することはないか。
- お客様から問い合わせ(証券未着や控えをもらっていない)や苦情が多くないか。