**關於開展防範非法集資宣傳月活動的風險提示與案例**

近期，不法分子利用高息“理財”或炒作“元宇宙”等社會熱點騙取社會公眾財產的非法集資案件多發，這些犯罪活動往往披著“投資致富”的外衣編造虛假投資專案，利用“高額回報”引起公眾投資興趣，一旦資金鏈斷裂就卷款跑路，投資者血本無歸。特此提醒廣大金融消費者：不要輕易相信所謂的高息“理財”，不被小禮品打動，不接收“先返息”之類的誘餌，要注意保護個人資訊，通過正規管道購買金融產品。如下非法集資案例供警示防範：

**利用“高息誘惑”進行非法集資**

不法分子容易冒充金融機構工作人員，偽造身份證件、工作證件與金融機構相關資質證書騙取消費者的信任，進而向消費者推薦“高息理財”“高息存款”，並承諾產品同時兼顧收益性與安全性。由於消費者被所謂的“金融機構背書”與“高息”迷惑，因此戒備心下降，容易將資金購買“高息理財”“高息存款”。這種非法集資在初期往往按期付息，待集資達到一定規模後，便秘密轉移資金或攜款潛逃，使投資者、消費者遭受較大損失。

**“養老詐騙”型非法集資**

第七次全國普查結果顯示，中國60歲以上人口占比超過18%，未來人口老齡化程度還會進一步深化。不法分子在此看到“商機”，常以虛構的高端養老服務、養老投資等為幌子，向老年群體承諾預先參與項目投資者可每年獲得高額收益、享有養老基地優先居住權與終身床位等，輔以開展推介會、參觀“養老基地”等手段騙取老年群體信任進而集資。通常還伴隨著以傳銷形式拉攏身邊老年親戚、朋友參與“項目”投資，不斷發展下線形成非法利益鏈條。

針對層出不窮、招式百出的非法集資騙局，提醒廣大金融消費者：

**牢記“天上不會掉餡餅”，務必守好您的“錢袋子”**

金融消費者在投資理財時一定要查看企業的經營範圍是否包含發行理財產品、對投資者財產進行投資和管理，企業是否取得理財投資相關金融牌照或經金融管理部門批准；要樹立理性投資理財觀念，切勿相信所謂“穩賺不賠”“高收益、零風險”的謊言，高收益必然伴隨著高風險。你貪人家的利息，騙子圖你的本金，不要受高收益誘惑而衝動投資。

**日常生活中增強個人資訊安全意識，慎重對待合同簽署環節**

不與銀行、保險從業人員個人簽訂投資理財協議，不在空白合同上簽字，不隨意提供身份證、銀行卡號、密碼、驗證碼等重要資訊，不隨意登錄陌生網站，不隨意點擊陌生連結，不隨意掃描陌生二維碼，以防個人資訊被騙子冒用、濫用或非法使用，甚至危害個人名譽和資金安全。

**對當下熱門概念炒作保持冷靜，千萬不要被新事物迷惑**

對新型非法集資套路保持警惕，任何新事物但凡與投資理財綁定，十有八九是騙局。要學會擦亮雙眼認清非法集資的本質，多關注政府部門與金融機構發佈的非法集資風險提示，若遇到涉嫌非法集資的行為，要及時舉報投訴。

資料選編來源：CBIRC

中國人壽富蘭克林資產管理有限公司

2023年6月