

警惕非法金融陷阱： 案件高发领域套路揭秘与防范指南

近年来，非法金融活动层出不穷，常常披着“创新”“普惠”的外衣，以高回报、低风险为诱饵，诱导公众参与。友邦人寿将聚焦六大高风险场景，结合典型案例，揭示非法金融活动高发领域，拆解常见套路，助力社会群众识破骗局，筑牢风险防火墙。

一、套路揭秘与典型案例

（一）养老领域：康养服务、预付消费陷阱

1. 套路揭秘：

以“预存养老费享折扣”“康养返利”为名，承诺高额利息，实则资金链断裂后卷款跑路。

2. 典型案例：

2021年，最高人民法院通报“爱晚系”养老集资诈骗案，犯罪集团以“预定养老床位+年化12%收益”为诱饵，骗取11万余名老年人资金132亿元人民币，最终主犯被判无期徒刑。（来源：最高人民法院2021年十大典型案例）

（二）文化领域：影视投资、国学理财骗局

1. 套路揭秘：

虚构影视项目或假借“国学培训”，承诺票房分红、易

经理财等高额收益。

2. 典型案例：

2023 年，公安部侦破“圣某影业”诈骗案，犯罪团伙伪造《长津湖 2》投资合同，以“票房保底分成”骗取 2.6 亿元人民币，案件主犯被刑拘。（来源：公安部 2023 年打击非法集资典型案例）

（三）科技领域：虚拟币、高新科技骗局

1. 套路揭秘：

炒作元宇宙、区块链、量子科技等概念，发行“虚拟币”或虚构技术项目圈钱。

2. 典型案例：

2022 年，公安部破获“银河系”虚拟币诈骗案，犯罪团伙以“区块链+养老”名义发行虚拟币，涉案 58 亿元人民币，受害者超 10 万人。（来源：公安部 2022 年“净网”行动通报）

（四）涉农领域：云养殖、生态项目骗局

1. 套路揭秘：

以“手机养牛”“生态果园众筹”为名，虚构种养殖项目非法集资。

2. 典型案例：

2020 年，银保监会通报“金粮满仓”非法集资案，平台

以“云种植水稻”为幌子，承诺年化 18%收益，骗取 3 万农户资金 9 亿元人民币。（来源：银保监会 2020 年风险提示第 5 号）

（五）民间投融资：黄金托管、消费返利陷阱

1. 套路揭秘：

黄金托管：承诺代管黄金支付“保管利息”，实则质押套现；

消费返利：以“充值返现”“购物返积分”为名，实为庞氏骗局。

2. 典型案例：

2023 年，国家市场监管总局曝光“某珠宝公司非法集资案”，企业以“黄金托管年息 6%”吸收资金 5 亿元人民币后崩盘。（来源：市场监管总局 2023 年执法稽查典型案例）

（六）市场零售：公益慈善、民间标会骗局

1. 套路揭秘：

公益慈善：假借“助农扶贫”“爱心捐赠”型非法集资；

民间标会：以“互助会”“月息 3%”诱骗参与，最终“会头”跑路。

2. 典型案例：

2021 年，民政部查处“善德馨”公益骗局，犯罪团伙以“资助贫困学生”为名，发展会员 20 万人，涉案金额超 30

亿元人民币。(来源：民政部 2021 年社会组织违法违规案例)

二、非法金融活动的共同特点

(一) 高回报+低风险”诱导

所有非法金融活动骗局均以“保本高息”“稳赚不赔”等高收益宣传为诱饵(如,年化收益普遍超 6%,甚至达 18%),利用人性贪婪降低警惕性。

(二) 伪创新包装

借助社会热点(如养老、科技、助农)或新兴概念(区块链、元宇宙、AI 项目)包装虚假项目,专业壁垒强,以增强迷惑性。

(三) 虚构资质与信息造假

伪造备案文件(如电影投资备案号)、专利证书、土地合同等,营造“合法合规”的假象。

(四) 资金池与庞氏骗局

通过预付费、众筹、托管等形式归集资金,用后入资金兑付前人收益,最终因资金链断裂暴雷。

(五) 情感操控与社交裂变

利用熟人推荐、公益慈善名义或“互助”话术,降低受害者心理防线,形成病毒式传播。

三、防范指南

(一) 增强识别能力

提高对非法金融活动的识别能力,尤其是对那些声称高

回报、低风险的投资机会保持高度警惕。

（二）核实资质与背景

在投资前，务必通过官方渠道（如国家企业信用信息公示系统、企查查等平台）核实相关企业和项目的资质与背景，确保其合法性和真实性。

（三）理性评估风险

对于收益率显著高于市场平均水平的投资机会，应保持怀疑态度，合理评估风险，避免盲目跟风。

（四）实地考察与多方验证

特别是涉及农业、科技等领域的投资项目，应尽可能实地考察，并通过多方渠道验证项目的真实性和可行性。

（五）谨慎对待熟人推荐

即使是熟人推荐的投资项目，也应独立分析和判断，不因人际关系而放松警惕。

（六）遵守法律法规

了解并遵守相关法律法规，如虚拟货币交易禁令、单用途预付卡管理规定等，避免参与违法活动。

四、风险提示

最后，友邦人寿在此提醒大家，始终牢记“三看三不投”原则，即看资质、看逻辑、看合同；看不懂的业务不投、宣传“稳赚不赔”的不投、熟人极力推荐的不盲目跟投。坚持“收益与风险匹配”逻辑，遇事多与家人商量，远离非法金

融活动陷阱；守住钱袋子，护好幸福家。

友邦人寿合规部