

以案说险 | 理财高收益 全是忽悠你!

案例介绍

2021年11月某日，一位高龄人士齐先生来到银行某网点，要求将自己存折里的85万元转出，银行工作人员耐心指导齐先生填写汇款单并询问汇款原因，在交谈过程中，齐先生称最近通过老战友的介绍，认识了一位金融理财师李经理，李经理自称是某国际知名金融理财事务所的首席理财师，在理财、基金、期货等投资领域有着丰富的投资经验，老战友通过李经理的推荐，已经购买了几款理财产品并得到了可观的收益，齐先生心动之下就加入了李经理创建的投资微信群。

最近，投资微信群中介绍了一款8%高收益的短期理财产品，有许多群友都购买了，都在群里反馈收益不错，齐先生感觉十分不错，就打算向对方汇款85万元投资该款理财产品。

听完齐先生的话，银行工作人员认为这极有可能是一起以“高息理财”为名的诈骗，便立即采取应急预案向上级汇报并报警，同时银行工作人员耐心地对齐先生进行安抚，向其解释非法集资的危害和常见的诈骗手段，并通过网络查询该款理财产品的相关信息，结果查出这款产品的发行机构“*远投资”涉及违规吸储、非法集资等一系列负面信息。

民警赶来了解情况后，对齐先生进行了劝导，建议今后购买理财产品可到正规的银行机构办理，千万不要听信“熟人”推荐，不要被“高息”冲昏了头脑，谨防被骗。

至此，齐先生彻底醒悟，自己因轻信“熟人”、贪图“高息”而差点上当受骗，最终放弃了汇款。

案例分析

随着社会经济的发展，人们参与理财投资的意愿越来越强烈，然而网络上充斥着各式各样虚假的投资理财信息，犯罪分子正是利用了人们追求较高投资回报的心理，以“高息”为诱饵，通过熟人拉拢骗取受害人上钩，有些不法分子创建虚假的微信群，“群友们”营造“高息回报”的假象，一步步让受害人踏入圈套，诱骗受害人转账汇款，实施诈骗。

案例启示

提醒广大消费者注意以下几点：

1. 面对诱惑要三思。不法分子将自己包装成“专业人士”，通过伪装网站、社交媒体、非法 APP 等方式，以短期、高息、安全等虚假承诺引诱受害者上钩。作为投资者，一定要对所投资的项目进行了解，多咨询评估，做到深思熟虑、谨慎对待，切不可冲动。
2. 个人信息要保密。不要随意在网上填写个人资料，不要随意点击不明链接和扫描二维码，个人的身份证号码、银行卡号和密码、以及验证码等信息均属于个人隐私信息，关系到个人财产安全，因此，决不能随意泄露给任何人，尤其是陌生人，以免造成个人信息泄露和财产损失。
3. 正规金融机构才可信。投资者在操作资金转账或购买理财必须通过银行等正规机构办理，不能随意信任所谓的官方网站和客服电话；当发现资金异常时，要及时报警，并联系银行了解账户情况，采取有效措施，避免资金损失。
4. 金融知识勤更新。作为消费者，应主动学习金融知识，提升自身风险识别能力；作为金

融机构，应加强对客户宣传“断卡行动”“反洗钱”“非法集资”“电信诈骗”等风险提示，用专业知识帮助金融消费者识别风险。