

—



在工作人员耐心与齐先生交谈的过程中，齐先生说起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，最近战友购买了一款8%高收益的短期理财产品，齐先生也觉得十分不错，就打算退保后向对方汇款85万元投资。

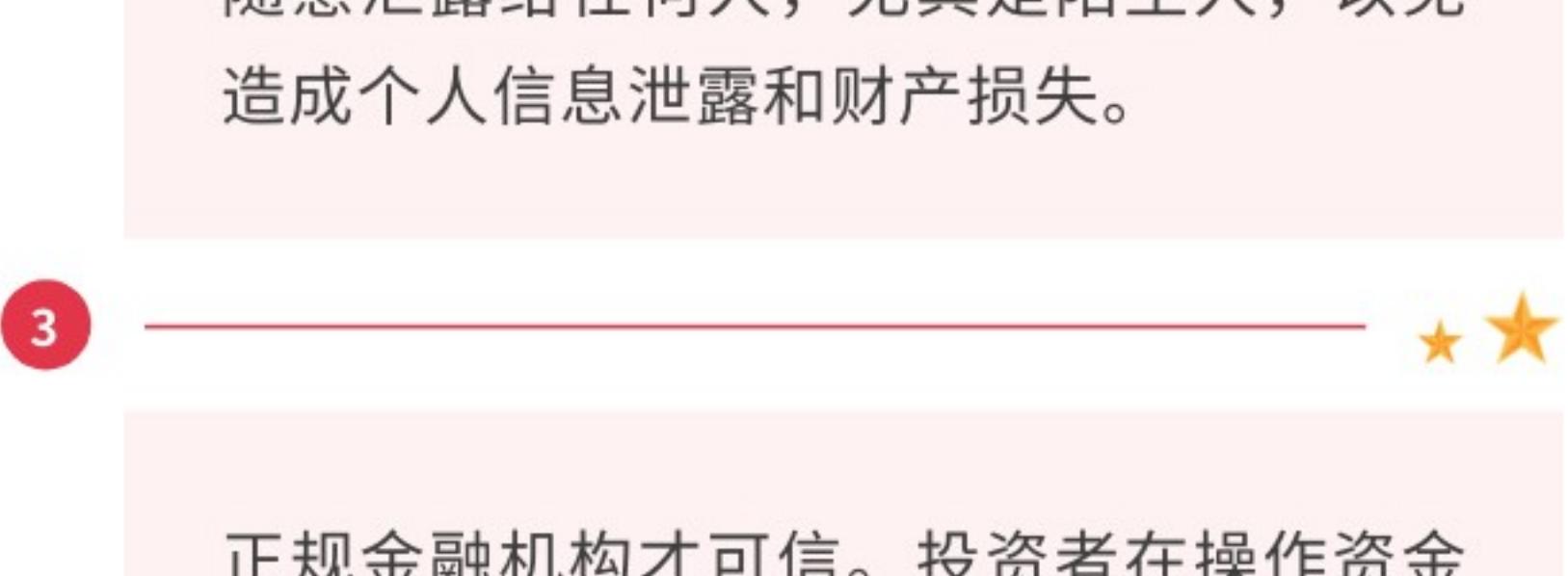
听完齐先生的话，工作人员认为这极有可能是一起以“高息理财”为名的诈骗，立即带客户在电脑前认真查询产品的名称及运作公司背景，同时耐心地向齐先生解释非法集资的危害和常见的诈骗手段，并通过网络查询该款理财产品的相关信息，结果查出这款产品的发行机构“*远投资”涉及违规吸储、非法集资等一系列负面信息。齐先生才明白今后购买理财产品要到正规的机构办理，千万不要听信“熟人”推荐，不要被“高息”冲昏了头脑。

案例分析



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。

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



专业知识帮助金融

10



AID



同行