



金融是百姓安居乐业、家庭幸福安稳的重要保障,守护好个人和家庭的“钱袋子”是每个人的必修课。当前,各类非法金融活动花样持续翻新、伪装愈发隐蔽,以非法集资为代表的非法金融乱象,精准瞄准普通消费者、渗透日常生活多个场景。不少群众因金融认知不足、心存侥幸、防范意识薄弱,不慎落入各类非法金融陷阱,造成不可逆的家庭财产损失。

为帮助广大金融消费者精准识别各类非法金融风险、远离骗局诱惑、树立理性理财观念,华能贵诚信托为您拆解当前高发、新型非法金融套路,为群众筑牢坚实的家庭金融安全防护墙。

华能贵诚信托温馨提示:警惕新型非法金融活动,筑牢家庭金融安全防线!

# 守住钱袋子 护好幸福家

## 拒绝“诱人”宣传 时刻保持警惕

以非法集资为核心的各类非法金融活动,套路万变不离其宗,始终以“零风险、高收益、稳赚不赔”为核心诱饵,从根本上违背金融市场客观规律。随着金融

监管力度持续加码,传统直白、粗放式的非法集资模式大幅减少,取而代之的是场景化、概念化、线上化的新型非法金融活动。这类违法活动深度贴合民生消费、养

老康养、乡村发展、数字科技、文化投资等大众熟悉的领域,利用普通群众的信息差和理财需求,将非法项目包装成“优质投资渠道”,迷惑性、欺骗性大幅提升。广

大金融消费者务必时刻保持高度警惕,摒弃“侥幸暴富”的错误心态,清醒认知超高回报背后的非法金融风险,从源头防范各类非法金融行为侵害自身财产权益。

## 看似正规服务 暗藏各类套路

日常生活中,诸多看似正规的民生服务、产业投资场景,实则暗藏各类非法金融风险,是近年来非法金融案件的高发重点领域。

## 关注弱势人群 防范非法侵害

在全体金融消费者中,老年群体和青少年群体风险防范能力相对薄弱,是各类非法金融活动的重点侵害对象。

### 以邻里互助理财、抱团增收名义吸金

在民间投融资领域,部分无资质的中介机构,假借金融咨询、财富规划、投资融资服务等名义,违规向社会公众推介非标项目,承诺高额居间收益和固定保本回报,私下归集社会公众资金,脱离金融监管体系开展非法金融活动。

基层广泛存在的民间标会,依托熟人圈层、邻里关系扩散传播,以互助理财、抱团增收为噱头,变相吸收公众资金,属于典型的涉众非法金融行为,一旦资金链断裂,极易引发邻里纠纷、群体性维权事件,严重扰乱基层金融秩序、影响社会稳定。



### 虚构、夸大惠农项目吸纳投资

涉农领域是非法金融活动的重点渗透区域,不法分子紧盯乡村振兴政策红利,假借特色种养、农产品深加工、乡村文旅开发、农业产业升级等惠农项目,肆意夸大项目发展前景、虚构稳定盈利空间,面向金融认知偏弱的农村群众吸纳投资。农村消费者普遍信息获取渠道有限、金融风险辨别能力不足,容易轻信熟人推介和虚假惠农噱头,最终遭遇项目停滞、资金无法追回的损失。



### 虚构文旅、影视项目诱人入局

文旅、影视投资领域的新型非法金融风险同样不容忽视。当前,不少不法主体精心包装虚假影视剧拍摄、网红景区开发、文旅康养小镇建设等虚构项目,向普通大众开放所谓“平民投资通道”,虚构高额票房分红、稳定文旅运营收益,以低门槛、无风险、高回报为宣传卖点,诱导普通群众入局投资。事实上,此类项目大多缺乏正规行业备案、无实体运营团队、无真实盈利商业模式,纯粹以非法归集公众资金、牟取暴利为目的,待募集资金达到一定规模后便卷款失联,让投资者遭受重大财产损失,是当前重点整治的非法金融活动类型之一。



### 新技术、新概念包装迷惑人

相较于传统线下非法金融骗局,依托新技术、新概念包装的数字化非法金融活动,已成为侵害金融消费者权益的新型突出风险,凭借极强的伪装性和迷惑性,让大量群众上当受骗。

不少不法企业和个人刻意炒作区块链、高科技赋能、智能量化交易等前沿科技概念,包装各类虚假理财、智能套利产品,大肆鼓吹“算法自动盈利、量化稳赚不赔、科技规避金融风险”,精准利用大众对新兴金融科技的认知盲区,误导消费者盲目投入资金,实施非法金融牟利行为。



与此同时,部分不法分子紧跟金融热点,炒作虚拟货币、稳定币、世界资产代币化(WA)等小众新概念,编造“资产数字化升级、全球资产通兑、财富弯道超车”等虚假话术,刻意规避国家金融监管政策,违规向社会公众募集资金、开展非法代币交易。此类数字化非法金融活动不受地域限制,传播速度快、辐射范围广、隐蔽性极强,且资金流转隐秘、溯源追责难度大,消费者一旦受骗,维权追损难度极高,广大群众务必坚决远离、主动抵制、绝不参与。

### 老年群体:谨防养老服务、高额回报陷阱

对于老年消费者而言,毕生积蓄和养老资金是晚年生活的核心保障,也成为不法分子的重点觊觎目标。不少骗子精准针对老年群体,打造专属非法金融骗局,以养老公寓预售、养老床位认购、康养会员充值、养老资产托管、以房养老等为噱头,搭配免费体检、上门慰问、礼品赠送、亲情陪伴等温情套路,逐步获取老年人信任,进而诱导其投入全部养老积蓄。

广大老年朋友要时刻牢记,任何绑定养老服务、承诺高额回报的投资项目,都暗藏非法金融风险,切勿轻信陌生主体及非正规机构的各类投资推介。面对各类陌生养老投资、小众理财项目,始终坚守不轻信、不转账、不跟风的原则,遇到难以辨别真伪的金融项目,及时咨询子女、社区工作人员或正规持牌金融机构工作人员,牢牢守住个人“养老钱、保命钱”。



### 青少年群体:树立正确“三观”,抵制虚假诱惑

青少年群体同样需要筑牢金融安全防线,主动远离校园及网络空间中的各类非法金融陷阱。

当前,不法分子精准拿捏青少年涉世未深、消费需求旺盛、渴望兼职增收的心理,依托校园社群、短视频、社交平台等渠道,向学生群体违规推广虚假理财、消费返利、虚拟资产交易、小众量化交易等非法金融项目。部分青少年因盲目跟风、攀比享乐、轻信高回报话术,误入非法金融圈套,不仅造成直接财产损失,还

容易引发心理焦虑、校园纠纷、家庭矛盾等次生问题,严重影响身心健康和正常学业生活。

广大青少年要树立正确的金钱观、消费观和理财观,清晰认识到自身尚无专业理财能力,坚决远离各类校园无资质投资、线上小众金融产品。自觉抵制“零风险、高收益”的虚假诱惑,不参与任何陌生社群的集资、返利、炒币、量化交易活动,不随意点击陌生投资链接,不下载陌生理财App。



守住“钱袋子”,防范非法金融风险,核心在于识骗、防骗、拒骗。华能贵诚信托郑重提醒广大金融消费者:金融市场不存在稳赚不赔的投资,凡是承诺保本高息、零风险高回报的项目,均属于暗藏陷阱的非法金融噱头;凡是脱离实体经济、收益远超银行理财、国债等正规金融产品的投资渠道,大概率涉及非法金融活动;凡是依托社交平台、短视频推广、私人社群私密推介的小众投资、数字资产、托管返利项目,均不可轻信、不可参与。

广大金融消费者开展投资理财活动,务必坚守正规渠道,仅通过国家批准的持牌金融机构办理理财、投资、托管、资产配置等金融业务,主动抵制各类非法金融乱象,以理性合规的金融消费行为规避风险,用安全稳定的金融环境护航家庭幸福美好生活。

(本版稿件由华能贵诚信托提供)

