

以案说险|警惕！针对老年人的非法集资伤害大

案例介绍

65岁的李女士在一位年轻女子的陪同下来到银行网点，要求办理银行卡账户，同时强烈要求开通手机银行大额转账功能。

银行工作人员在核实客户开户信息时发现李女士表现可疑，一直看着旁边女子脸色及提示说话，当即提醒陪同女子退至一米线后，该年轻女子情绪表现激动。

在银行工作人员的再三询问下，李女士表示开户非本人意愿，是受投资公司要求开卡后通过手机银行转账至公司投资账户，并且公司承诺有内幕消息，年化收益能达到20%以上。

银行工作人员判断该老年客户可能遭遇非法集资骗局，立即对其进行银行卡安全教育及防范非法集资案例宣讲，并向公安部门报案。

案例分析

本案例正是一起非正规投资公司以高额回报等手段为诱饵，向老年人实施诈骗的典型案件。非法集资诈骗一般有以下几点特征，请务必保持警惕。

- 1. 承诺高额回报：**不法分子为吸引群众上当受骗，通过暴利引诱许诺投资者高额回报。
- 2. 编造虚假项目：**不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、支持新农村建设等旗号，编造虚假项目，承诺高额固定收益，骗取社会公众投资。
- 3. 以虚假宣传造势：**不法分子为了骗取社会公众信任，在宣传上一掷千金，采取聘请明星代言、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势，骗取社会公众投资。

案例启示

- 1. 警惕针对老年人的非法集资活动。**在日常个人投资理财过程中，对任何承诺超高收益的投资都要保持戒心；对各类私下荐股、释放内幕消息的信息要谨慎；切记不向陌生人账号汇款转账；平台注资时要通过多渠道验证是否合法正规。
- 2. 强化金融消费者教育。**金融机构应高度重视老年客户消费者权益保护宣传教育工作，通过在线下网点开展厅堂微沙龙、知识讲座，走进社区开展专场金融宣教活动，线上触客宣传警示教育片、消费者保护宣传教育片等形式深化老年客户群体对金融设施、服务、产品以及风险的认知，提高老年群体保护个人金融信息、防范和应对非法金融活

动的能力，避免老年群体在高额利息的诱惑下，陷入集资诈骗等风险事件，从而造成财产损失。