

“3·15”金融消费者权益保护教育|金融理财中的骗局应如何防范？

保障金融权益 助力美好生活

金融理财行为中存在多种骗局，投资者需要保持警惕，以下是一些常见的金融理财骗局类型：

1. 虚假平台骗局

特点：不法分子构建虚假网站、APP，发布虚构的交易或产品，在骗取投资后，操纵平台用控制涨跌、限制提现、暂停运营、关闭网站等方式让投资者遭受资金损失。

2. 虚假项目骗局

特点：不法分子虚拟一个稳赚不赔、高额回报的项目，诱使客户投资。虚假投资项目的周期不同，种类也很多，有些甚至会以国家重大项目、高新科技为幌子来行骗。

3. 非法金融互助骗局

特点：以金融互助为名，实际上是传销组织，通过高额收益吸引投资者，承诺投资后每日或定期获得利息，并鼓励发展下线以获得额外收益。

4. 假原始股骗局

特点：不法分子声称公司即将上市，鼓吹原始股的上涨潜力，骗取投资者购买原始股，但上市遥遥无期，投资者的钱也难以追回。

5. “传销币”骗局

特点：不法公司借助虚拟货币的名头进行传销类诈骗，通过高收

益+推介提成来吸引投资者，投资者的收益来源于后加入玩家的投资本金，一旦没有新人加入，资金链就会断裂

【防范建议】

1. 加强金融知识学习：熟悉投资的业务，不盲目相信他人的营销推介。
2. 坚持理性投资：提高风险意识，选择与自身风险承受能力相匹配的投资项目。
3. 选择正规渠道：选择正规的投资公司和渠道，警惕各类社交平台的推荐活动。
4. 警惕高收益诱惑：坚决抵制“保本保收益”“高收益无风险”等噱头诱惑。
5. 核实信息：在投资前，核实相关信息的真实性，避免上当受骗。

基金有风险，投资需谨慎。本文部分内容转自最高人民检察院发布的《最高检发布防范金融投资诈骗典型案例》。