

## 5·15 全国投资者保护宣传日 | 金融骗局大揭秘！防骗指南请收好

“全国投资者保护宣传日”是由中国证监会于 2019 年设立的法定宣传日。其核心宗旨在于全面提升金融消费者的风险防范意识和金融素养，宣传理性投资、价值投资和长期投资理念，持续推进行业诚信文化建设，切实保护金融消费者合法权益，服务金融市场高质量发展。

### 揭秘常见金融骗局

随着商品社会与市场经济的日益发展，现时的金融市场在不断完善与发展的同时，金融骗局也呈现出花样繁多、不断翻新的态势。但万变不离其宗，所有金融骗局的最终目的都是为了骗取钱财。以下 5 大高发骗局，请务必提高警惕：

1、**暴利理财陷阱**：不法分子常常以“高收益、低风险”作为诱饵，诱导消费者进行投资理财。初期，他们可能会给予小额回报以获取信任，待投资者加大投入后，便卷款跑路，造成投资者重大损失。

2、**非法集资骗局**：不法分子往往以“养老投资”、“新能源项目”、“股权投资”等名义，承诺给予高额返利，实际上是用新投资者的钱来支付老用户的利息，一旦资金链断裂，整个项目便会崩盘，导致投资者血本无归。

3、**传销式金融病毒**：不法分子以“消费返利”、“层级分红”等诱饵，发展下线人员赚取“佣金”，依靠收取人头费来维持运作。底层参与者血本无归。

4、**吸血型套路贷**：不法分子利用“低息、无抵押、秒放贷”等宣传吸引受害者借款，随后以缴纳“保证金”、“手续费”等方式收取费用后失联，或者恶意制造违约、垒高借款金额等方式，逼迫受害人偿还高额债务。

5、**“非法代理退保”骗局**：不法分子自称专业退保团队，声称可以帮助客户全额退保，并以“维权不成功不收费”、“成功处理众多案件”等噱头，诱导客户支付高额费用。

## **防骗五步法**

### **1、准入验证，核实资质**

在购买任何理财产品前，务必通过国家金融监督管理总局官网、国家企业信用信息公示系统等官方渠道，确认销售机构是否具备合法的经营资质。

### **2、收益警戒线，算清风险账**

投资者应具备基本的金融知识，对比市场同类产品的平均收益率。若某产品的承诺收益远高于市场平均水平，务必提高警惕，理性分析其背后的风险。

### **3、细读合同，拒绝“口头承诺”**

所有金融产品的权利义务关系均以书面合同为准。销售人员口头承诺的“保底收益”、“随时赎回”等，若未明确写入合同条款，均无法律效力。投资者应仔细阅读合同中关于费用、赎回条件、风险提示等重要条款，如有疑问，必要时可咨询专业律师。

### **4、分散投资，合理配置**

即使是正规金融机构发行的合法产品，也存在一定的风险。投资者应遵循“不把鸡蛋放在一个篮子里”的分散投资原则，根据自身的风险承受能力，合理分配存款、保险、基金等各类资产的持有比例，避免因单一投资失利而导致重大损失。

### **5、账户核查，及时止损**

投资者需要养成定期查看账户动态的习惯。一旦发现不明扣款或理财产品出

现异常亏损等情况，应立即联系官方客服冻结账户，并向相关监管部门举报，以最大限度地减少损失。

## **遇见诈骗怎么办？**

### **1、立即报警，冻结资金**

一旦发现被骗，第一时间拨打 110 报警，并提供转账记录、聊天截图、对方账号信息等所有相关证据，申请警方协助冻结对方账户。黄金止损期为转账后 24 小时内，越早行动追回可能性越高。

### **2、联系金融机构，中止交易**

若是通过银行或第三方支付平台转账，应立即致电对应客服，详细说明情况，尝试要求拦截或止付交易。

### **3、保留证据，依法维权**

务必妥善收集并保存所有与该交易相关的证据，包括但不限于：合同文件、转账凭证、宣传材料、沟通记录（短信、微信、邮件等）。并通过消费者投诉维权热线或向法院提起诉讼，维护自身权益。