

识破陷阱：远离非法金融活动

高收益？内幕消息？躺赚返利？小心！这些诱人承诺背后，可能隐藏着非法金融活动的陷阱！认清它们，守住你的血汗钱！

什么是非法金融活动？

非法金融活动是指违反国家法律法规，未经批准或超越许可范围，从事金融业务或提供金融服务的行为，包括但不限于非法集资、金融诈骗、虚假宣传等。

识破非法金融活动的常见“画皮”

不法分子常常披着各种看似合法的外衣进行诈骗，以下是其惯用伎俩：

1、“保本高息”：画饼诱惑，虚设陷阱

假借债券、股票、贵金属、期货、P2P、外币等热门投资概念，包装成所谓的“投资理财神器”。通过大肆宣传“稳赚不赔”，并用“保本高息”、“保证现金流”等诱人噱头，吸引渴望高收益的投资者上钩。

2、“专家内幕”：假借权威，精准下套

通过社交软件添加投资者为好友，将其拉入“投资交流群”，然后冒充“投资导师”、“理财专家”，分享“暴富案例”，甚至开设“直播课”来博取信任。或者，在婚恋关系中，谎称掌握“内部消息”、“会员渠道”或“特殊资源”，利用信任关系，精准诱导投资者参与投资。

3、“投资返利”：假平台真掏空，连环设局

通过伪造或仿冒投资平台，向投资者发送虚假链接，引导下载 APP 进行投资。起初，不法分子会用小额返利让投资者尝到甜头，逐步诱导投资者加大投入。一旦投资者投入大额资金，他们便会迅速转移走本金。更有甚者，利用投资者急于提现的心理，以“登录异常”、“服务器维护”、“账户冻结”等借口，要求

缴纳“保证金”、“解冻金”，进一步加大投资者的损失。

防非法宝：牢记“三不”原则

1、不轻信“保本高息”的承诺

根据 2022 年 1 月 1 日起施行的资管新规，任何金融机构都不得承诺“保本保收益”。无论是银行理财、基金、信托还是期货等等，风险自担是基本原则。

高收益必然伴随高风险，“保本高息”、“专家保证”这类话术，往往是诈骗分子设下的诱饵。务必提高警惕，不被不切实际的承诺冲昏头脑。

2、不依赖来路不明的“小道消息”

投资理财，首选应是那些经过金融监管部门批准、持有合法牌照的正规金融机构。对于那些在论坛、微信群、QQ 群等渠道传播的所谓“内部消息”、“投资秘诀”，以及那些缺乏资质的机构和人员兜售的建议，都要坚决不信、不传。

如果对某项金融业务或产品有疑问，最稳妥的方式是直接通过金融机构或监管部门的官方网站、官方热线进行咨询核实，切勿道听途说。

3、不贪图“小便宜”，避免因小失大

树立科学理性的投资观念，摒弃侥幸心理和赌博心态。对那些通过陌生电话、不明邮件或非正规网络渠道诱导投资的，要保持高度警惕。

养成良好习惯，不随意点击来历不明的链接或扫描二维码，不轻易同意非官方 APP 的权限请求。同时，注意保护个人信息，不与陌生人随意共享实时位置，不分享包含个人身份信息照片，防止因信息泄露而遭受财产损失。

非法金融活动花样繁多，但万变不离其宗——利用人性的贪婪，承诺不切实际的高回报。防范的关键在于提升自身金融素养，保持理性冷静，守护钱袋子。

2025 年全国防范非法证券期货基金宣传月