案例介绍

近日，一位老先生来到银行办理业务，当大堂经理听到老先生**要将50万元转到某投资公司**时，立刻警惕了起来。

通过进一步询问得知，老先生几天前接到某公司的营销电话，**对方声称其公司的一款理财产品年化收益可达24%**，而且仅针对深圳户口的退休客

户销售，机会难得。

于是老先生**先后通过网银渠道向对方提供的账户进行了大额转账**，直到当日发现超出网银转账的限额，才来到银行办理转账。

大堂经理初步判定老先生**遇到了电信诈骗**并马上将情况报告给主管，在拦下老先生转账动作的同时向其进行劝导：**高收益必将伴随着高风险**，对方公司**可能是非法集资或电信诈骗**，转出的资金极大可能有去无回。

然而由于对方“**话术高超**”，“**董事长**”、“**副董事长**”在电话里轮番出演，老先生对此深信不疑，执意转账，大堂经理一边安抚老先生，一边联系公安民警到场协助处理。

经银行工作人员、警方及亲属的极力劝阻，老先生才幡然醒悟放弃转账，避免了更大的财产损失。

案例分析

上述案例中不法分子承诺高额回报、

编造虚假项目、虚假宣传造势是非法集资的常见手法，根据《**防范和处置非法集资条例**》，非法集资，是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。因参**与非法集资受到的损失，由集资参与人自行承担**。

三、相关法律规定

根据《中华人民共和国刑法》第一百

九十二条，以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资为集资诈骗罪，将根据数额与情节追究刑事责任。

个别公司以**高额回报为幌子，以投资理财、预存消费返利等形式蒙骗老年人**，侵害老年人合法权益，给老年人造成严重财产损失。

金融消费者应谨慎投资，严防非法集资陷阱，一旦发现非法集资违法犯罪线索，应及时向公安机关等有关部门举报。

案例启示

提醒广大消费者注意：

1.树立理性投资观念

高收益必将伴随着高风险。切勿轻信“保本高收益”宣传而随意投资风险不明的项目。如遇到自称朋友或熟人通过电话或社交软件介绍“高回报”投资项目时一定要提高警惕，多找子女商量，子女也要多关心老人的思想动态

和情感需求，不给不法分子打亲情牌的机会。

2.遵循专业指导，选择正规机构

面对各类理财产品时，要学会在正规渠道选购适合自己的产品。可以通过经银保监会或证监会许可的银行、证券公司、基金管理公司等正规渠道进行了解，不要一味追求高收益，更不可轻信非法机构的超高回报理财产品。

3.优先考虑投资安全，做好风险防范

大多数老年人预期的新增收入不多，却要应付日常生活及医疗保健的开销。因此投资应根据自身年龄和收入等情况综合考虑，如承受风险的能力较弱，进行投资理财时应优先考虑本金安全。

来源：消费者点评

案例提供：建设银行