权威 实力 源自人民
PEOPLE FIRST

人民网
people.cn

一图读懂

科技赋能

教你拆穿非法集资“新剧本”

2022年6月，处置非法集资部际联席会议办公室开展“防范非法集资宣传月”活动。近年来，网络诈骗呈现新特点，非法集资不断进化升级，有的还披上了科技创新的“外衣”。对此，投资者应保持理性，强化风险防范意识，莫被非法集资

“新剧本”蒙蔽双眼，造成不必要的资金损失。

什么是非法集资?

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。

非法性

未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式吸收资金；

公开性

通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传；

利诱性

承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报；

社会性

向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

常见四种手段

承诺高额回报

编造虚假项目

虚假宣传造势

利用亲情诱骗

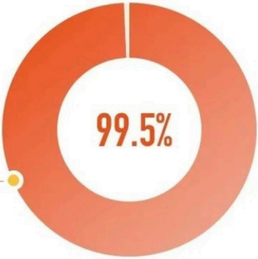
骗局演绎“新剧本”

“养老欺诈”手段多变

截至2021年12月，我国网民规模达	较2020年12月增长	互联网普及率达
10.32亿	**4296**万	**73.0%**

其中，全国60岁
及以上老年网民规模达

1.19亿



老年网民
使用手机上网的比例

今年4月以来，检察机关已批捕以养老为名实施的欺诈类侵财案件和专门针对老年人的欺诈类侵财案件**160余人**，**起诉660余人**。

从检察办案情况看，当前针对老年人实施的诈骗犯罪主要利用老年人的身心特点，并与当代社会热点与信息网络技术相结合，普通诈骗与电信网络诈骗、金融诈骗相互交织，诈骗话术、手段“迭代升级”、复杂多变。

身披“共享农业”外衣

截至2021年12月，
我国农村网民规模
已达

农村地区
互联网普及率为

2.84亿

57.6%

一些不法分子通过搞“共享农业”、办“合作社”等手段，编造种种吸引眼球的赚钱噱头，以高额回报引诱农民参与投资。

案例

此前，四川等地冒出一家公司，推出一款“人人树”手机App。按照其宣传，农民下载App并认购果树、菜地、畜禽等产品，一年收益可达投资额的3倍之多。可吸引不少农民认购后，该公司没多久就“跑路”了。

假借“元宇宙”等噱头

诈骗分子利用“区块链”“元宇宙”投资等噱头包装产品，诱骗投资、理财。

2月18日，银保监会发布《关于防范以“元宇宙”名义进行非法集资的风险提示》，提示四类涉嫌非法集资、诈骗等违法犯罪活动的行为。

- **编造虚假元宇宙投资项目**
- **打着元宇宙区块链游戏旗号诈骗**
- **恶意炒作元宇宙房地产圈钱**

● 变相从事元宇宙虚拟币非法谋利

骗局呈现“新特点”

手段更新、更快

从冒充电话、虚假中奖短信，到通过互联网网站、手机病毒、二维码等新手段。

针对性更强

瞄准老年人需要陪伴、更注重健康、重视养老等需求，以保健品、消费养老、以房养老等制造骗局。

覆盖范围更广

通过电话、短信、社交平台、网络等手段，地毯式发布虚假信息。

抓捕难度更大

通过租借境外服务器、借助跨境或远程操控插卡集群设备拨打诈骗电话等方式隐匿身份。各组织间通过线上联系，核心成员利用远程操作、不定期更换窝点等手段摆脱追踪。

如何应对新型非法集资？

提高对新型非法集资的警惕性

保持头脑清醒，查看防骗指南，从多个维度警惕骗局。

妥善保管个人信息，加强账户安全管理

在非必要情况下，不向陌生人提供身份证号码等重要信息，不点击可疑链接，不连接来历不明的无线网络，不扫描非正规渠道获取的二维码。

建立风险意识，树立正确投资理念

不做暴富梦，不信高回报。树立正确的理财投资观念，正规客观评价自身风险承受度，选择合法的渠道投资。

科技“织网” 精准“拆弹”

数据显示，全国电信网络诈骗立案数连续11个月同比下降，破案率同比上升。在各项科技助力下，电信网络诈骗犯罪持续上升的势头得到有效遏制。

处置非法集资部际联席会议多次强调，构建线上线下紧密结合、央地平台互联互通的监测预警“天罗地网”，强化科技赋能，促进关口前移，阻止非法集资风险蔓延放大。

“国家反诈中心APP”，是公安部于2021年3月15日正式推出的反诈利器，具有来电预警、一键举报、风险查询等功能。

“12381涉诈预警劝阻短信系统”，是基于公安机关提供的涉案号码，利用大数据、人工智能等技术自动识别涉案号码联系过的电话号码，并及时向这些电话号码发送预警劝阻短信，提醒用户警惕潜在受骗风险。

针对电话卡、物联网卡、网络账号管理问题，工信部启动“断卡行动2.0”专项工作，组织电信企业规范实施“二次实人认证”制度，对全国物联网卡开展拉网式检查。2021年以来，已拦截涉诈电话**20亿次**、短信**21亿条**，发送预警信息**1.7亿条**，排查涉诈高风险电话卡**9700多万张**，处置涉案域名网址**104万个**。

人民网
people.cn

资料来源：工业和信息化部、最高人民检察院、公安部、
中国银行保险监督管理委员会、中国信息通信研究院、中国互联网络信息中心
文字：申佳平
设计：徐紫薇