

2023年广东“金融消费者权益保护教育宣传月”

提升网络金融素养 培育网络文明风尚



国家金融监督管理总局广东监管局
广东正和银行业保险业消费者权益保护中心

✓ 【以案说险】 张先生与跨境投资陷阱

张先生是一位热衷于跨境投资的金融消费者。一天，他在一个看似高端的海外投资平台上认识了一位自称是某知名投资公司

经理的李某。李某向张先生推荐了一个涉及海外高科技公司的投资项目，声称该项目具有极高收益且风险低。张先生被这个诱惑吸引，决定投入大笔资金，客户在向境外转账时我行工作人员了解到客户的情况，及时提示客户此类产品的风险极大，资金可能面临损失。客户冷静下来后，通过海外朋友了解到此投资平台并非正规的平台，于是放弃的投资的计划。

✓ 深入分析：跨境投资诈骗的常见手法与危害

这类跨境投资诈骗的常见手法包括利用虚假高收益、低风险或优质项目吸引消费者，以及伪造投资公司或虚构投资项目等。诈骗者利用消费者希望获得高收益的心理，诱使其将资金投入指定的平台或项目。一旦资金进入诈骗者的控制范围，消费者可能面临资金被挪用、无法获得收益甚至本金损失的风险。

✓ 提供建议：如何防范跨境投资风险

1. 谨慎选择投资平台：在选择跨境投资平台时，消费者应进行充分的调查和了解，选择信誉度高、具有合法资质的平台。不要仅凭收益率的高低来评判一个投资项目的优劣，要综合考虑项目的真实性和可靠性。

2. 了解投资项目的背景：对于任何一个投资项目，消费者都应进行深入的了解和研究。这包括但不限于项目的背景、所涉及的行业和市场、潜在风险等。不要轻易相信不明来源或过于夸大的宣传。

3. 学习跨境投资知识：消费者应具备一定的跨境投资基础知识，了解相关的国际金融市场、投资工具和法规。这有助于消费者做出明智的投资决策，并更好地评估潜在风险。

4. 警惕虚假宣传和诈骗信息：消费者要警惕那些虚假的投资宣传和诈骗信息，不要被过于夸张或虚假的收益承诺所迷惑。一旦发现可能存在欺诈行为，应立即采取措施保护自己的利益，并向相关部门举报。

5. 与专业人士咨询：在进行跨境投资前，消费者可以寻求专业金融顾问或投资顾问的意见。他们可以根据消费者的需求和风险承受能力，提供专业的投资建议和风险评估。

以上信息为模拟案例