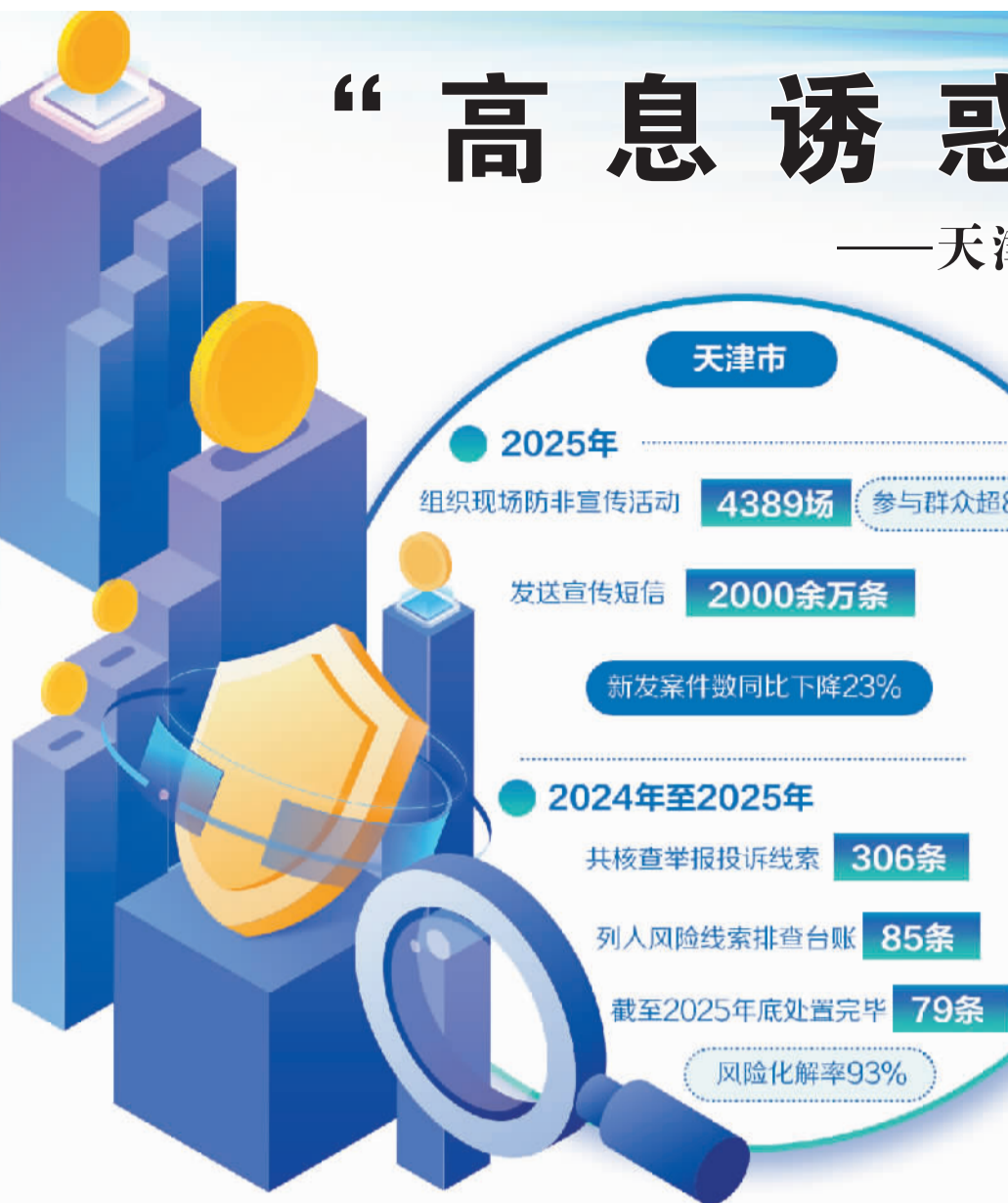


“高息诱惑”套路怎么防

——天津防范非法集资调查

中国经济网记者 马欣

如今,借助虚拟货币、人工智能等新概念,非法金融活动作案手法不断变化,新型骗局层出不穷。非法集资是典型的非法金融活动,具有极强的隐蔽性和欺骗性,特别是老年人风险识别能力较弱、知识更新滞后,更易成为不法分子的围猎目标。面对花样翻新的非法集资、金融诈骗,如何才能提高警惕、避免上当?各地又该如何为百姓的“钱袋子”扎紧安全篱笆?



天津市宝坻区打非办会同公安、检察院等相关部门,联合举办“守住钱袋子 护好幸福家”防范非法集资宣传活动。(资料图片)

形式开展。“目前累计发放宣传资料5万余份,覆盖人群1.2万余人次,辖区居民防非知识知晓率超95%。”

新兴派出所朝阳里社区民警吕哲的手机里装着一套“大模型”系统。“基于反诈大模型,能很快研判出谁接了诈骗电话,谁是高发易感人群。”吕哲说,以前反诈是被动宣传,主要在微信群给大家发布提醒;现在是主动警务,数据预警后第一时间上门劝阻。“从被动警务变成主动警务,这就是最大的变化。”

这种“科技+脚板”的防非模式正在天津全面铺开。友谊里社区民警于超恒总结出“盯紧人、织密网、早发现、早劝阻”的12字工作法,联合银行、物业、社区居委会建立联动预警群,形成“发现—上报—处置”的闭环。

2025年,天津市共组织现场防非宣传活动4389场,参与群众80余万人次;通过电视、广播和报纸杂志宣传18092次,发送防非宣传短信2000余万条;发放宣传品63万余张(份)。

防非工作能否真正起效果,最终还是要靠每一名防非工作人员走进千家万户,贴近百姓心坎。去年,70多岁的王阿姨走进工商银行天津大港石化路支行,开口就要取30万元现金,引起了工作人员的关注。“一开始她说要给孩子买房。”该支行客户经理刘原回忆,“但神情很焦虑,说话没有底气。我们觉得不对劲,就要求跟她的孩子核实。”

电话打通,孩子却说“没有买房这回事”。王阿姨这才支支吾吾地道出原委:几天前,她在网上看到一个直播,对方承诺“12%高息保本理财”,让她把钱转到一家科技公司的所谓对公账户。

刘原迅速识别出这是非法集资,马上阻拦并耐心劝导。“一开始王阿姨态度非常坚定,觉得我们在影响她发财。”直到刘原拿出真实案例,与多位同事轮番讲解20多分钟,王阿姨才终于醒悟。

类似的故事也发生在交通银行天津大桥道支行。该支行营运主管王晓婉曾花费一个半小时,成功劝说一位试图给骗子转账的老人。“通过‘人防+技防+宣传防’三防一体的常态化防控体系,支行已成功堵截多起非法集资风险案件,从源头挤压了非法集资的生存空间,避免了客户资金损失。”该支行负责人胡本杰说。

工商银行大港支行行长马悠悠表示:“防非反诈看似不是银行主责主业,实际上关乎经营稳

健、客户权益保护、监管合规和社会责任履行。”

完善制度设计

中国政法大学刑事司法学院侦查学研究所副所长宁势强指出,单纯依靠事后办案,只能追赃却难追赃挽损。非法集资的资金往往早已挥霍挪用、拆东补西,追赃挽损难度大、比例低。相反,提早排查、提前预警、抓早抓小,把隐患化解在萌芽阶段,才是成本最低、效果最好的治理方式。

这一点在法定原则与顶层治理方针中也有所体现。《防范和处置非法集资条例》第四条规定:“国家禁止任何形式的非法集资,对非法集资坚持防范为主、打早打小、综合治理、稳妥处置的原则。”

“我们常提到的关口前移、源头治理、预防为主、打防结合,正是对这一原则的政策延伸与实践落地,也是落实总体国家安全观、金融安全战略的核心要求。”宁势强表示。

防范和处置非法集资工作是一项系统工程,需要多个部门齐抓共管、综合治理。国务院于2007年批准建立处置非法集资部际联席会议制度,负责处置非法集资活动的组织协调工作。

2024年4月,处置非法集资部际联席会议部署开展了为期2年的全国打击非法集资专项行动。同年9月,防范和打击非法集资部际联席会议第一次全体(扩大)会议召开,要求全面推进防非打非工作全链条治理,建立健全监测预警体系,保持高压严打态势。去年10月,防范和打击非法集资部际联席会议召开严厉打击利用APP开展非法集资活动专题会议,强调要坚决守护好老百姓“钱袋子”。

随着一系列举措落地,非法集资犯罪得到有效遏制。“十四五”期间,非法集资发案数较“十三五”时期下降五成。

天津的数据同样印证了这一趋势。2024年至2025年,天津市共核查举报投诉线索306条,列入风险线索排查台账85条,截至2025年底处置完毕79条,风险化解率93%。非法集资案件发案数量、集资金额、参与人数3项指标



宁河区打非办联合大北镇政府,面向辖区中老年群体开展防范非法集资精准宣讲。(资料图片)

连续4年保持低位,2025年新发案件数同比下降23%,存量案件较专项行动前下降48%。

今年4月,防范和打击非法金融活动部际联席会议全体会议在北京召开,决定自2026年起开展为期3年的防范和打击非法金融活动总体战,实现防非打非工作常态化、制度化、规范化。

多方协同发力

虽然政策举措不断完善、科普宣传常态开展,群众金融安全意识逐步增强,但随着诈骗手段不断翻新,非法金融活动的隐蔽性、迷惑性也持续增强,部分群众仍有可能落入非法集资陷阱。

谈及防非宣传工作的难点,刘洋坦言,最难的不是居民“不知道”,而是“知道了也抵挡不住诱惑”。

“免费吃、免费住、免费玩,还是熟人拉着去的,‘熟人社交’模式比陌生电话诈骗迷惑性更强。”刘洋称,“老熟人互相拉,收到高利息,一看‘没事’,大伙儿就接着往里投。最后骗子跑了,钱全没了。”

“银行最高利率不到3%,他给你18%,还包吃住包旅游,这可能吗?”于超恒说,“虽然仔细一想就知道是骗局,但人在那个氛围里,看到别人赚钱了,自己就坐不住了。”

“老百姓落入非法集资陷阱主要有三点原因。”宁势强表示,首先是套路伪装性太强。骗子不再简单鼓吹高利息,而是结合日常生活需求,打感情牌、服务牌,用长期陪伴、贴心关怀拉近关系,让受害人慢慢放下防备。其次是信息不对称突出。普通群众看不懂资金运作模式,不清楚金融特许经营的法律红线,很容易把“变相集资”当成正规投资。最后是侥幸心理与情感依赖叠加。前期正常返利、长期稳定运营,会让人放松警惕,老年人更容易在情感关怀中丧失理性判断,最终投入大额资金。

延伸宣传触角

非法集资陷阱往往以“高回报”作为诱饵,不法分子甚至利用亲戚朋友关系博取信任,让人防不胜防。韩阿姨告诉记者,“起初,我的一位老姐姐经人介绍投资了一个年利率30%的‘高息存款’项目,后来确实在约定时间里拿到了利息”。消息很快传开,多位老年人十分心动,大家还一起去项目所属的公司做了实地考察。

韩阿姨回家后把这件“好事”跟老伴分享,却被对方一口回绝:“高利息绝对是陷阱,坚决不能存!”韩阿姨的老伴之所以这么笃定,是因为这几年社区防非宣传没断过,听得太多了,“高息就是坑”这句话早就刻进了脑子里。

而韩阿姨身边的几位姐妹回家后就取了钱,前后总计投入200多万元。几个月后,她们才发现公司跑路,人去楼空,钱都打了水漂。

像韩阿姨经历的这类非法集资案件,往往受害人众多、涉及资金广、犯罪手段多元,涉案财物追缴困难。对此,天津市防范和打击非法金融活动工作领导小组办公室(以下简称“天津市打非办”)将宣传触角延伸到了城市的各个角落。

天津市打非办处非工作处副处长马艳春介绍,为打通防非宣传“最后一公里”,天津市打非办领导小组各成员单位、各区聚焦一线社区居民,组建由金融专家、法律学者构成的联合宣讲团,深入250余个乡镇(街道)5000余个社区(村),创新开展“百场攻坚”行动为抓手,深入社区公园、居民活动中心,通过设置法律咨询台、展出典型案例展板、开展“一对一”讲解等方式,用通俗易懂的语言剖析“养老项目骗局”“高息理财陷阱”等骗局特征。

马艳春介绍,天津市高级人民法院还组织全市法院结合典型案例开展走进社区的宣教活动,传递“理性投资、风险自担”的正确理念。天津市文化和旅游局积极开展16场下沉社区的宣教活动,宣教主题接地气,手把手指导群众识别非法集资特征,引导群众主动参与监督,持续提高宣传的覆盖面,争取做到“防范无死角”。天津市民政局也充分利用社区资源,张贴风险提示函以及海报,增强宣传感染力,营造抵制非法集资的社会氛围。

寓教于乐才能让防非宣传入脑入心。去年,在天津运河桃花文化商贸旅游节期间,天津市打非办设置了“投壶竞技”“防非知识大转盘”等互动游戏,吸引近千名游客参与,市民在玩乐中提升风险识别能力,志愿者装扮成“哪吒”发放宣传单,让防非宣传更具亲和力。

针对老年人“防范心理不强、易受亲情攻势诱惑”的特点,天津市打非办还邀请一线执法人员和金融专家,用“拆解诈骗圈套”“传授防非妙招”的方式,生动揭示“投资养老”“以房养老”等骗局的欺骗性和危害性,劝导老年人警惕高息诱惑、守好“钱袋子”。

源头堵截风险

防非工作的真正战场,在社区、在银行、在一次劝阻受害者转账的瞬间。

和平区朝阳里社区是全国第一个社区志愿者组织发祥地。这里有注册志愿者3961名,38支团队,63家共建单位。朝阳里社区党委副书记郝琳介绍,防非宣传已融入日常志愿服务——送餐时顺带讲一句、巡逻时多问一嘴、老年食堂里多贴些海报。

“志愿者曾向华是理论学习小组成员。他每天给独居老人送餐,边送边讲防非知识。”郝琳说,“因为曾老自己就是老年人,和同龄人沟通起来非常便利,大家也愿意相信他。”这种“以老劝老”模式,在老年群体中特别有说服力。

友谊里社区则推出了“四化工作法”:宣传阵地标准化、宣传队伍专业化、宣传形式特色化、预警劝阻前置化。友谊里社区居委会副主任刘洋介绍,他们将防非宣传融入邻里节主题活动、便民服务日,通过知识问答、现场互动等

调查手记

立体式防护暖人心

采访中,韩阿姨反复念叨一句话:“幸亏当初听了劝。”这句话听起来平常,却让记者久久难忘。因为几年前,并非所有老人都有这样的警觉性。

不法分子太“懂”老年人了。他们不再简单鼓吹高利息,而是披上温情的外衣——免费旅游、贴心陪伴、健康养生……一步步将犯罪之手伸向老年人的“钱袋子”。很多老年人因为信息闭塞、怕给子女添麻烦,在不知不觉中落入了陷阱。

但现在,情况正在改变。改变从何而来?在采访中记者感受到一股“立体式防护”的力量:监管部门持续开展防范非法金融宣传,典型案例通过新闻、短视频等渠道被越来越多人看到;银行网点员工对大额转账多问一句、多拦一步;社区里的“反诈小课堂”成了最受欢迎的“必修课”之一。

越来越多的老年人从“被动受骗”走向“主动防御”,这背后,是全社会的共同努力。

当然,态势向好不等于万事大吉。骗术也在加速跑——从“高息理财”到“直播带货培训”再到“AI大模型投资”,非法集资不断穿上“科技新装”。而老年人知识更新的速度还远远跟不上。

对老年人来说,这张防护网还需要织得更密、更近、更暖。谁来织?社区网格员的“婆婆嘴”,银行柜员的“火眼金睛”,民警的“数据+脚板”——缺一不可。关键是,要用老年人听得懂、信得过的方式,把风险提示送到他们身边。

这张网中最贴近老年人的那根线,其实就在你手中。多给父母打个电话,多问一句:“最近有没有人让你投资?”或许就能守住他们辛苦攒下的积蓄。

守护好老年人的“钱袋子”,就是守护千万家庭的安宁。让每一位老年人都能带着底气和自信安享晚年,这既是社会治理的成效,也是温暖人心的真挚关怀。