

5·15 全国投资者保护宣传日 | 揭秘非法“理财返佣”背后的投资骗局

近年来，以“理财返佣”为幌子的金融诈骗案件频发，不法分子通过虚构高收益投资项目，利用投资者追求快速致富的心理实施诈骗。2025 年“诛雀-2025”专项行动中，牡丹江市公安局东安分局披露的一起典型案例，为我们揭开了此类骗局的运作内幕。

一、真实案例：5 万元被骗资金险入虎口

2025 年 4 月，牡丹江市民聂先生通过手机接触某投资理财平台，公安机关通过反诈系统监测到异常交易。民警上门劝阻时，聂先生仍坚信“这是正规投资”，经过民警耐心细致地解释各种诈骗手法，并引用了大量实例进行说明后，聂先生终于意识到了自己遭遇了诈骗，成功阻止了 5 万元资金的损失。

进一步调查显示，聂先生通过手机参与了一项看似是投资理财的活动，但实际上被不法分子以高额返利的承诺所迷惑，逐渐步入了他们精心布置的陷阱之中。

“理财返佣”骗局的本质，是利用人性弱点构建的心理牢笼。诈骗分子通过“小额返利”激发贪婪，再以“账户冻结”制造恐惧，最终实现精准收割。

非法“理财返佣”利用了哪些人性弱点？

所谓非法“理财返佣”，是指某些非法机构或个人以“高额佣金返利”为诱饵，诱导他人参与所谓的理财产品投资。其本质是一种非法集资行为。

非法“理财返佣”骗局之所以屡屡得手，关键在于它精准地抓住了人们对“一夜暴富”的幻想和对现实经济压力的焦虑。

贪欲驱动：高回报率极具诱惑力，尤其是对收入不高、渴望改变现状的人群具有极

大吸引力。

从众心理：看到身边人“赚钱”，便误以为机会真实存在，不愿错过“风口”。

信息不对称：普通人缺乏金融知识，难以辨别真假平台，容易被专业术语和华丽包装所迷惑。

社交传播效应：熟人推荐、微信群转发等社交方式增强信任感，使骗局扩散更快。

预防措施与应对策略

面对“理财返佣”骗局，理性判断和科学防范是避免上当的关键。以下是一些实用建议：

1. 保持理性，警惕“高收益、零风险”承诺

任何投资都有风险。收益率过高项目都需格外谨慎，一定要记住高收益对应着高风险。

2. 核实平台资质与合法性

在选择投资平台前，应查询其是否具备国家金融监管机构颁发的合法牌照（如证监会、银保监会等），可通过官方网站或第三方征信平台验证。

3. 不轻信网络推荐与熟人介绍

即使是朋友推荐的投资项目，也应独立调查核实，不能盲目跟风投入资金。

4. 保护个人信息，谨防钓鱼链接

不要轻易点击不明链接，防止账户信息被盗取。下载 App 应通过官方应用商店，而非微信群或短信提供的链接。

5. 及时报警并保留证据

一旦发现被骗，立即停止投资，并向公安机关报案，同时保存好聊天记录、转账凭证、平台截图等相关证据。

投资者需牢记：所有承诺“保本高收益”的投资都是诈骗，所有要求“先缴费后提现”的操作均为陷阱。投资者朋友们一定要提高警惕，守护好自己的“钱袋子”。

案例来自：牡丹江公安