2026 年 10 月

2026 年防范非法金融活动宣传月主题活动-第 5 期

“守住钱袋子·过好幸福年”

为深入贯彻落实监管机构关于防范和打击非法金融活动工作部署，法兴中国于 2026 年严格按照《北京市 2026 年“守住钱袋子·过好幸福年”防范非法集资宣传教育活动方案》等有关要求并按照常态化宣传教育的思路，持续推出官方宣传资料。法兴中国通过强化的宣传态势，旨在从源头上防范化解非法集资等非法金融活动风险和提高民众的防非意识和能力，共同守护幸福生活。

防非宣教典型案例　来源：非法金融活动典型案例解析--经济·科技--人民网

原标题：非法金融活动典型案例解析

给老年人免费体检为哪般——以体检中心为饵非法吸收公众存款案

家住湖南株洲的退休人员李先生因身体不适，经邻居老张推荐，前往一家新开业且宣称可免费做全面体检的体检中心。到了体检中心，李先生看到其布置专业，工作人员着装统一，看起来和医院别无二致，顺利完成免费体检后，他对体检中心印象颇佳，并与业务员小王建立了联系。此后，小王频繁邀请李先生参加体检中心的免费讲座，讲座由所谓的专家教授、主任医师讲解健康知识，每次参加还能获得纸巾、鸡蛋等小礼品。

一次讲座后，小王向李先生介绍，体检中心准备扩大规模，邀请他投资入股获取分红利息，承诺年息可达 9%。面对高额回报，李先生并未立刻答应，业务员也未强行推销。当李先生因病住院时，小王专程前往探望，这份“热情”打动了李先生。加之得知邻居老

张也进行了投资，李先生瞒着家人，在一年多时间里陆续投资 20 余万元。起初几个月，利息按时到账，但五六个月后，利息发放中断。李先生询问小王，得到的答复是体检中心正在扩大规模重整，承诺下月补发。然而到了下个月，李先生依旧未收到利息，询问老张后得知，老张也已两个多月未收到利息。当两人前往体检中心时，发现那里早已人去楼空，李先生这才意识到被骗，随即向公安机关报案。

2019 年，在株洲市公安局经侦支队统一指挥调度下，包括刘某在内的六名犯罪嫌疑人陆续被抓获。警方调查发现，这家体检中心最初老板是严某，其经营状况入不敷出。而大股东刘某名下还有一家健康产业公司，两人合谋以免费体检为诱饵，长期对潜在投资人关怀备至，获取信任后，以扩大体检项目规模为幌子，通过夸大宣传误导投资人。他们承诺保本保息和高额年化收益率，并用后来投资者的本金支付前期投资者利息，制造盈利假象，诱使更多人投资。进一步调查显示，刘某团伙此前就已通过注册担保有限责任公司、私募基金管理有限公司等多种方式进行非法集资。这些公司均不具备向社会不特定人群吸收存款的资质，随着资金链紧张，他们不断变换公司和项目持续行骗。截至嫌疑人落网，参与投资的老百姓达 800 多人，涉及资金超 2 亿元。

2021 年 11 月，株洲市河塘区人民法院以非法吸收公众存款罪，判处刘某有期徒刑八年六个月，其他被告人也分别被判处三至六年有期徒刑，并处罚金，主犯刘某等人目前仍在服刑。

警示：以老年人为目标的非法集资往往先迎合心理需求

以养老为名的非法集资往往先培养老年人的信任，比如嘘寒问暖、送礼物、逢年过节上门做家务、拜干爹干娘等等，通过各种照顾老人的方式，逐渐取得老年人信任，然后开始潜移默化宣传产品，老年人难以察觉。

打着投资文旅产业旗号和以乡村振兴为名的虚假农业项目非法集资也需要警惕。部分老人退休了，手上有一点退休金，子女又不在身边，有出门游玩去体验养老生活的心理需求。嫌疑人针对老年人的心理需求，诱导老年人办理旅行社会员卡，再通过精心编织的话术，以响应国家的乡村振兴政策、投资前景广阔为噱头，哄骗老年人投资旅游基地或者养殖基地、农产品基地。在此提醒广大老年人，凡是承诺高回报、返本付息的投资项目，都需谨慎对待，切勿被眼前的利益迷惑，避免遭受财产损失。（湖南省防非打非工作领导小组办公室供稿）