

青岛市地方金融监督管理局特别提醒——

护好钱袋子 老年人远离非法集资

开栏的话

掌握『第二人生』的财富密码

家增财富人增寿。

对于老年朋友来说，在一定财富积累的基础上实现稳健增长，能够让人更好地享受生活。它不仅仅是数字上的简单变化，更蕴藏着老年人对“第二人生”的规划，包含了积极的生活态度和独立自尊的精神主张。

为此，本报推出“金融学堂”专版。通过这个平台，有重点、有选择地为您提供金融信息，让您在学习金融知识的同时，学会规避金融诈骗带来的伤害。

财经新闻、热点聚焦、E学堂、守护钱袋子……您可以跟随我们去解读财富新密码。我们将通过全方位、立体式、多渠道的报道，提供与金融相关的全面信息，帮您赢得财富增长的主动权。

请关注金融学堂版，让我们一起快乐学习、安心理财。

随着经济发展水平不断提高，百姓对投资理财的需求也随之增加，一些不法分子趁机打着高息理财、低价旅游、投资养老等幌子实施非法集资，金融知识和安全意识欠缺的老年人往往成为上当受骗的重灾区，为了让老年人对非法集资有一个全面的认识，记者采访了青岛市地方金融监督管理局监管一处处长苏振东。

三个特性 锁定非法集资行为

青岛市地方金融监督管理局监管一处处长苏振东表示，非法集资通常有三个特性，第一就是“非法性”。金融行业由于有其特殊性，因此国家实行“特许经营”原则，如果公司持有工商营业执照但未取得金融类经营许可证，从事理财类金融业务属于违法行为。

“生活中，很多非法集资人都对大众承诺了较高的投资利息，或者隐蔽性比较强的投资回报，这就使得百姓特别是防范意识比较薄弱的老年人很容易掉入陷阱。”苏振东表示，“利诱

性”是非法集资具备的第二个特性，很多人也正是由于这一点中了圈套。中国银保监会主席郭树清曾指出，收益率超过6%的，老人就要打问号；超过8%，投资就很危险；如果回报率在10%以上，那么就要做好损失全部本金的准备。除了非法性、利诱性外，社会性是非法集资所具有的第三个特性，即向不特定的对象吸收资金。

成立“志愿团” 让防非知识深入人心

为了让广大市民能够更好地远离非法集资，青岛市地方金融监督管理局开展了全方位防范非法集资宣传。

据记者了解，为了取得良好的宣传效果，市处办组建了青岛市防范非法集资星火志愿宣讲团，通过志愿者来将防非意识和知识传达给广大群众。在近期由本报和青岛银保监局、青岛市地方金融监督管理局共同举办的“金融智慧助老”活动中，志愿者深入基层，通过面对面

交流的形式来强化老年人对非法集资的风险防范意识和识别能力，受到了老人的一致好评。苏振东表示，未来将不断创新，推出更多有效的宣教方式，推动防非知识入脑入心，逐步铲除青岛的非法集资土壤，守护百姓钱袋子安全。记者 沈健

为了帮助本报读者更好地护好钱袋子，青岛市地方金融监督管理局将和本报共同开辟专栏，为读者普及非法集资相关知识。如果您在生活中遇到了非法集资等金融事件，也可致电0532-66988718，记者将联合金融专家对您所遇到的问题给予答疑解惑。

“金融智慧助老”读者体验团 架起读者与银行的沟通桥梁

【光大银行】 打造敬老驿站 完善适老化服务

“金融智慧助老”的首场活动，老年读者体验官走进了光大银行青岛分行宁夏路支行。作为全国敬老服务示范网点，光大银行青岛分行宁夏路支行加强了对适老化硬件设施的改造，全面升级改造了无障碍设施，创建敬老驿站。网点还配备健康检测仪、老花镜、医药箱等物品。对因病、超老龄等原因无法来网点的客户提供“特事特办”上门服务。

在活动中，来自光大理财的专业人员提醒老年人，养老规划越早越好，养老投资在选择上也要考虑长期、稳健、普惠等特点。此外，支行工作人员还为体验官们进行防范金融诈骗宣传，以此来保障老年人的财富安全。

现场一位活动参与者告诉记者，通过参加此次活动发现，金融机构已经把

适老化服务放在了首位，在办理业务时还可进行健康监测，雨伞、眼镜等物资的配备也很舒心。随着智能化时代的到来，老人也可以在银行工作人员的引导下学习如何在智能柜台办理业务，以此来提高效率，减少排队时间。

【华夏银行】 “关怀版”手机银行 让线上操作更方便

为了让老年人更好地适应数字时代，在此次活动中，华夏银行青岛分行的工作人员为参与活动的老人科普了线上手机银行的应用。

华夏银行青岛分行闽江路支行经理告诉记者，2021年华夏银行推出了适用于老年客群的“关怀版”手机银行，此模板结合老年客户群体对移动金融的需求进行了开发设计。“关怀版”手机银行提供大字、语音等服务，突出查询、转账等老年人常用功能，实现了主要功能易找、操作步骤易懂等功能。

生活中，老年人由于防范意识薄弱，因此很容易受

到金融诈骗，在活动现场，银行的工作人员也为老年人详细讲解了防范金融诈骗的锦囊妙计。实用性的知识、寓教于乐的形式，受到了在场老年人的一致好评。

【民生银行】 人工客服坐席精准识别 老年人业务办理更高效

在民生银行的活动中，老年人对银行的适老化服务纷纷竖起了大拇指。记者在活动现场看到，为了方便老年人办理业务，银行除了设置专属敬老窗口，配备老花镜、爱心专座以及优先办理服务外，还特意开通了便捷的移动运营设备，这一设备的使用，大大方便了出行不便的老人。

据民生银行负责人介绍，为了让老年客户享受到更好的服务，银行在适老化服务方面制定了完善的服务流程、权益体系，还针对老年客群开设了自由切换手机银行版本，且通过大数据快速识别60岁及以上客户，直接转接人工客服坐席，让老年人的业务办理更加方便快捷。

为了帮助老年朋友更好地学习金融知识，防范金融诈骗事件，本报特成立了“金融学堂服务群”。群内每周将安排金融机构工作人员为老年人进行科普讲座，帮您识别理财陷阱。每场讲座都配有“有奖问答”环节，让您在学习知识的同时，各种大奖拿不停。



扫码进群

