

近期，不法分子利用高息“理财”或炒作“元宇宙”“虚拟货币”等社会热点骗取社会公众财产非法集资案件多发，这些犯罪活动往往披着“投资致富”的外衣编造虚假投资项目，利用“高额回报”引起公众投资兴趣，一旦资金链断裂就卷款跑路，投资者血本无归。

翻炒“元宇宙”虚拟游戏货币进行非法集资

据央视财经报道

，在福建的一家自称为元宇宙研究院的公司，他们的一款元宇宙区块链游戏只要花钱买装备就能投资理财。首先需要将人民币兑换成虚拟币USDT，再兑换成这款链游所使用的虚拟币，玩游戏能实现月投资收益近100%。此外，想要进行投资必须要经过公司的指导，需要先缴纳6000元以上的服务费，其次还需要分成每月收益的20%。



有的不法分子翻炒与元宇宙相关的游戏制作、人工智能、虚拟现实等概念，编造包装名目众多的高科技投资项目，公开虚假宣传高额收益，借机吸收公众资金，具有非法集资、诈骗等违法行为特征。

有的不法分子捆绑“元宇宙”概念，宣称“边玩游戏边赚钱”“投资周期短、收益高”，诱骗参与者通过兑换虚拟币、购买游戏装备等方式投资。此类游戏具有较强迷惑性，存在卷款跑路等风险。有的不法分子翻炒虚拟货币，诱导公众购买投资。此类“虚拟货币”往往是不法分子自发的空气币，主要通过操纵价格、设置提现门槛等幕后手段非法获利。

从“炒房”到拉广告，元宇宙“很忙” 警惕元宇宙虚拟资产“通胀”

据中青报报道，在元宇宙的风口下，有人靠着虚拟房产赚得盆满钵满，也有人出现

亏损。

不少“炒房客”及“房产中介”大量收购虚拟房产，甚至通过发布所谓的“大盘”实时价格走势，来渲染稀有虚拟房产价格涨幅快的氛围。

去年12月16日，在一个人数超800人的虹宇宙交流群里，流传着多份房型参考价格表，其中一个表中标注的环海岛屿价格为5万至6万元，在3小时内上涨了两万元，与前一天的“收盘价”相比，同比上涨4.21万元。

这也刺激了不少玩家。有玩家表示，现在是虚拟房产“进场”的好时机，一旦进场晚了，就可能错过这一波风口。不仅要“进得去”，还要“拿得稳”，有玩家表示，“拿住了值钱，拿不住一文不值”。



河南银保监局特此提醒广大金融消费者：

不要轻易相信所谓的高息“理财”、“元宇宙、NFT、虚拟货币投资”，不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵，要注意保护个人信息，通过正规渠道购买金融产品。

一是利用“高息诱惑”进行非法集资。

不法分子容易冒充金融机构工作人员，伪造身份证件、工作证件与金融机构相关资质证书骗取消费者的信任，进而向消费者推荐“高息理财”“高息存款”，并承诺产品同时兼顾收益性与安全性。由于消费者被所谓的“金融机构背书”与“高息”迷惑，因此戒备心下降，容易将资金购买“高息理财”“高息存款”。这种非法集资在初期往往按期付息，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使投资者、消费者遭受较大损失。

二是炒作社会及政策热点进行非法集资。

不法分子紧跟社会与政策热点营造噱头，翻炒“元宇宙”相关的虚拟游戏制作与经营等概念，并在虚拟游戏世界中发行虚拟币，号称为未来的“元宇宙世界通行货币”，有极大增值空间。尤其是“元宇宙虚拟房地产”炒作圈钱成为典型，通过给虚拟土地和房子贴上价格标签，鼓动公众以虚拟币拍地和买卖房产，推高价格后却以设置门槛、后台维护为借口变相占有投资者资金跑路。

三是“养老诈骗”型非法集资。

第七次全国普查结果显示，中国60岁以上人口占比超过18%，未来人口老龄化程度还会进一步深化。不法分子在此看到“商机”，常以虚构的高端养老服务、养老投资等为幌子，向老年群体承诺预先参与项目投资者可每年获得高额收益、享有养老基地优先居住权与终身床位等，辅以开展推介会、参观“养老基地”等手段骗取老年群体信任进而集资。通常还伴随着以传销形式拉拢身边老年亲戚、朋友参与“项目”投资，不断发展下线形成非法利益链条。

针对层出不穷、招式百出的非法集资骗局，河南银保监局郑重提醒广大金融消费者：

(一)牢记“天上不会掉馅

饼”，务必守好您的“钱袋子”。

金融消费者在投资理财时一定要查看企业营业执照的经营范围是否包含发行理财产品、对投资者财产进行投资和管理，企业是否取得理财投资相关金融牌照或经金融管理部门批准；要树立理性投资理财观念，切勿相信所谓“稳赚不赔”“高收益、零风险”的谎言，高收益必然伴随着高风险。你贪人家的利息，骗子图你的本金，不要受高收益诱惑而冲动投资。

(二)日常生活中增强个人信息安全意识

，慎重对待合同签署环节，不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不在空白合同上签字，不随意提供身份证、银行卡号、密码、验证码等重要信息，不随意登录陌生网站，不随意点击陌生链接，不随意扫描陌生二维码，以防个人信息被骗子冒用、滥用或非法使用，甚至危害个人名誉和资金安全。

(三)对新型非法集资套路保持警惕，对当下热门概念炒作保持冷静，千万不要被新事物迷惑。

任何新事物但凡与投资理财绑定，十有八九是骗局。要学会擦亮双眼认清非法集资的本质，多关注政府部门与金融机构发布的非法集资风险提示，若遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。

[此文来源：河南监管局、中青报、央视网、大河报，版权说明：以上文字及图片来

源于网络，仅供学习和交流使用，不具有任何商业用途，其目的在于传递更多的信息，并不代表本平台赞同其观点。版权归原作者所有，如涉版权或来源标注有误，请及时和我们取得联系，我们将迅速处理，谢谢！]