

大河报·豫视频记者 邓飞

大河报·豫视频记者从河南银保监局获悉，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。9月22日，河南银保监局发布相关风险提示，提醒广大金融消费者防范非法集资。如果您遇到过类似投资诈骗，可联系记者（电话：18638197325），讲述您身边发生的故事，让更多的人避免受骗上当。

翻炒“元宇宙”虚拟游戏货币进行非法集资

案例

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，再兑换成这款游戏所使用的虚拟币，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%。

而在2017年，央行等就明确指出，所谓“虚拟货币”，本质上是一种未经批准非法公开融资的行为。业内人士称，网络上鼓吹的“元宇宙链游”，只是借着元宇宙概念炒作推广的骗局。许多区块链游戏本质是款网页小游戏，开发成本很低，对外宣传可以理财赚钱，其实只是拿后入场的人支付的资金来填补窟窿。

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。

河南银保监局分析提醒：此行为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。

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。

“养老诈骗”型非法集资

不法分子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。

看清营业执照经营范围，是否取得金融牌照

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：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。

不在空白合同上签字

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。

新事物绑定投资理财，十有八九是骗局

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。

来源：大河报·豫视频 编辑：王惟一