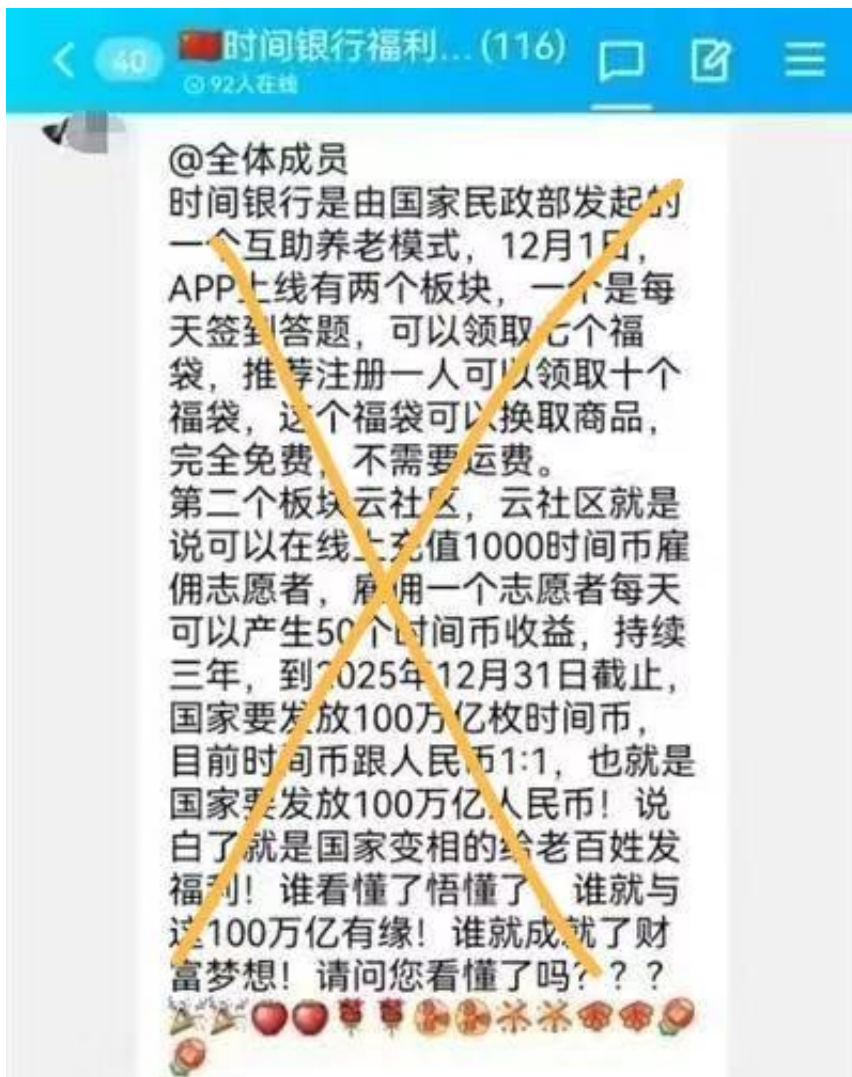


4月19日，银保监会发布《关于“中国时间银行”有关风险的提示》。银保监会相关部门负责人表示，近期个别网站发布“中国时间银行上市”等虚假信息，且有名为“时间银行”的移动应用程序（APP）以公益养老为名目开展投资活动。银保监会从未批准设立“中国时间银行”相关网站、社交平台、APP等所称“中国时间银行”有关内容均为虚假消息，相关投资活动涉嫌违法犯罪，请公众谨慎辨别，谨防上当受骗。

同时，以“时间银行”命名网站、APP、微信公众号、自媒体账号等行为，涉嫌违反《中华人民共和国商业银行法》第十一条以及《中华人民共和国银行业监督管理法》第十九条“未经国务院银行业监督管理机构批准……任何单位不得在名称中使用‘银行’字样”“未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位或者个人不得设立银行业金融机构或者从事银行业金融机构的业务活动”的规定。



据红星新闻报道，今年年初，50多岁的王女士被朋友介绍了一款名为“时间银行”的APP，据称该项目系互助养老模式，只要在线上充值一定“时间币”就可以产生收益，“时间币”还能一比一兑换成人民币。王女士动了心，通过群链接下载App

后开始认购“时间币”，并陆续投入了1万多元。出于有钱一起赚的心理，她还将这个项目推荐给几个朋友。后来她被告知该项目已涉嫌诈骗。

号称日收益5% 投的多回本快

据报道，“时间银行”APP的推广人宣称，该App是国家政策背书的低风险投资项目，认购雇佣后每天都能有5%的收益，“例如，1000元起步每天能给到50元，国家政策一直会持续到2025年，投得越多，回本越快。”

该推广人宣传称，“这个投了以后，天天都可以提现，提现速度很快，有些（项目）让你放在里面很久都不能提出来，这个你投入24个小时后就自动到你的账号户头里了，基本上一个月不到就能回本。”此外，每天的收益可以去交易所换成USDT（一种虚拟货币名），“需要200个USDT才能提现到户头，投的越多就可以越早存够200个USDT去交易提现”。

“另一种收益方式是买原始股，可以用钱或时间币来购买，时间币也是全球通用、通兑的，可以互转。邀请新用户还能兑换油、米、保温杯、雨伞等物品，甚至还可以兑换汽车和黄金。”上述推广人介绍。

据调查发现，“时间银行”APP2022年年底开始出现在互联网，服务器地址通常设置在境外，操盘手也在境外遥控指挥，“这样违法犯罪成本很低，打击难度却很大”。

曾经发布虚假上市计划

今年3月，在网络上，还有媒体报道了“中国时间银行上市计划”相关消息。消息称“中国时间银行将引来首次并购重组，引入PE/VC等金融分析方法”、“预期上市总资产将达到1.57万亿”。

中国时间银行还宣称，目前香港中央结算中心、中华人民共和国民政部、中华人民共和国民政部、全国老龄办、中央汇金等将参与中国时间银行上市计划。



据民政部官网3月15日发布的《关于警惕不法分子涉嫌伪造民政部文件等违法活动的声明》，民政部从未单独或联合印发过《“时间银行”（2021-2025）国家战略项目》（民发〔2022〕78号）、《关于设立##_FORMAT_LT_##；时间银行志愿者协会##_FORMAT_GT_##；的实施办法》（民发〔2022〕172号）、《##_FORMAT_LT_##；关于建立时间银行线上云社区补贴制度##_FORMAT_GT_##；的通知》（民联发〔2022〕182号）、《关于设立“时间币（TIME）”奖励机制规范细则》、《##_FORMAT_LT_##；进一步完善中国时间银行全国统一建设标准##_FORMAT_GT_##；的通知》（民发〔2023〕198号），以上5个文件均系伪造。

此外，民政部也强调，从未登记过名为“时间银行志愿者协会”的组织。

在越来越多中老年人疑似被骗后，各地民政局也相继发文。例如，广东省潮州市民政局3月19日称，近日市民政局发现有不法分子利用伪造的民政部文件，假借“时间银行”的养老服务概念，在我市推广相关App，招募养老服务志愿者，收取激活账号费用，其运作方式存在集资诈骗嫌疑。



图片来源：视觉中国

下一步，银保监会将会同有关部门常态化做好规范“银行”字样使用工作，清理虚假网络信息，整治违法违规行为，维护良好市场秩序。

上述负责人强调，根据《关于规范“银行”字样使用有关事项的通知》，在全国范围内开展了违法使用“银行”字样专项清理整治活动，部分违法行为已得到纠正。下一步，银保监会将会同有关部门常态化做好规范“银行”字样使用工作，清理虚假网络信息，整治违法违规行为，维护良好市场秩序。

（海报新闻编辑 陈凤祁 综合自银保监会、经济日报、央广网、红星新闻等）