

每经记者：袁园 每经编辑：程鹏,廖丹



中国银行保险监督管理委员会
China Banking and Insurance Regulatory Commission

关于“中国时间银行”有关风险的提示

近期我会通过日常监测发现，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”有关内容均为虚假信息。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。

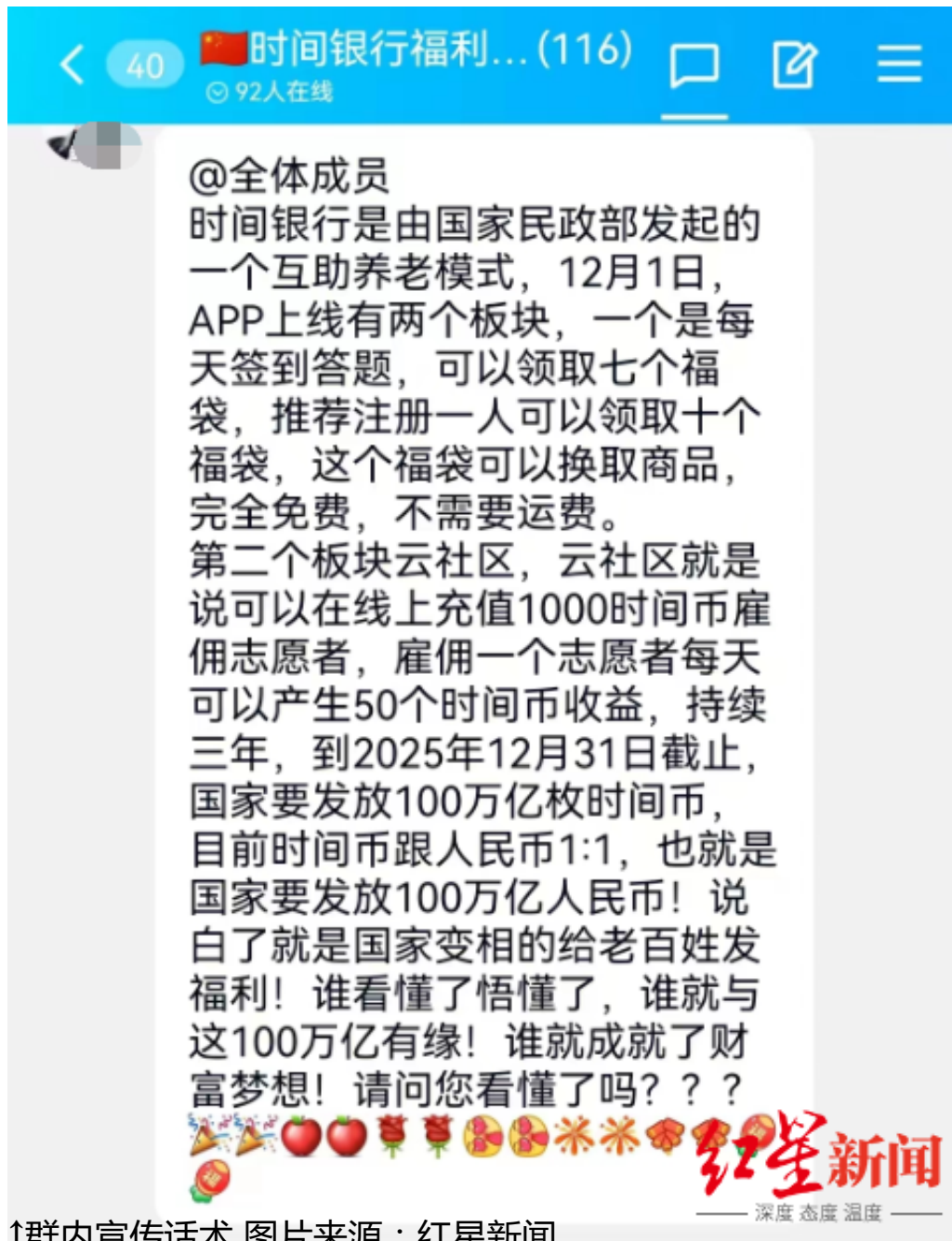
同时，以“时间银行”命名网站、APP、微信公众号、自媒体账号等行为，涉嫌违反《中华人民共和国商业银行法》第十一条以及《中华人民共和国银行业监督管理法》第十九条“未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位不得在名称中使用‘银行’字样”、“未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位或者个人不得设立银行业金融机构或者从事银行业金融机构的业务活动”的规定。

我会已与国家网信办、工业和信息化部、市场监管总局联合发布《关于规范“银行”字样使用有关事项的通知》（银保监规〔2022〕18号），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。我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。

号称日收益5%

碰瓷公益项目

据红星新闻此前报道，近期，一些微信群、QQ群大量流传着一种基于互助养老模式的新型投资模式，投资者通过一款名为“时间银行”的手机App，在线上充值一定的“时间币”聘请志愿者就可以产生收益，“时间币”还能一比一兑换成人民币。



↑群内宣传话术 图片来源：红星新闻

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。

从事反传防骗工作20多年的李旭告诉红星新闻记者，他们认为“时间银行”App是一种骗局，“碰瓷”的是公益互助项目“时间银行”。

在“李旭反传防骗团队”看来，号称持有官方文件的“时间银行”App向中老年人收取一定激活账号费用，再打着“保本保息”“零风险”等旗号不断发展下线，招募养老服务志愿者，雪球已经越滚越大，“一旦骗局达到饱和，不法分子忽悠不下去后就会关网跑路，然后再换个壳卷土重来。”

“李旭反传防骗团队”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”。

“目前中老年人普遍缺乏反诈方面的金融常识、防范意识和风险意识，我们接触过很多被骗老人，他们被骗子高大上的包装所忽悠，养老金甚至‘棺材本儿’都被骗子卷跑了。”在李旭看来，面对不符合市场规律的、不符合金融常识的一些投资项目一定要提高警惕，天上不可能掉馅饼，所有的理财活动都要谨慎对待，不能盲目投资。

从未批准设立“中国时间银行”

4月19日，银保监会官网发布风险提示，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。

风险提示显示，银保监会已与国家网信办、工业和信息化部、市场监管总局联合发布《关于规范“银行”字样使用有关事项的通知》（以下简称《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。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。

《每日经济新闻》注意到，去年12月2日发布的《通知》，对“银行”字样使用的主体范围、名称含义、整改规范、宣传教育、参照适用情形等作出了明确规定。

《通知》显示，未经银保监会及其派出机构批准，任何法人、非法人组织不得在名称中使用“银行”字样，国际金融组织、中央银行、多边开发机构与国家另有规定的除外。自然人（包括个体工商户）不得以营利性为目的或者以可能误导公众的方式在名称中使用“银行”字样，法律另有规定的除外。

未经批准不得在名称中使用“银行”字样的情形包括：法人、非法人组织名称的全称、简称；商标名称；产品、业务和服务名称；互联网网站名称、互联网用户账号名称、移动互联网应用程序名称；其他情形。

对于违法使用“银行”字样的行为，《通知》要求，根据违法行为具体情况，按照《中华人民共和国商业银行法》第七十九条规定，依法进行行政处罚。对于违法行为轻微并及时改正等情形，结合《中华人民共和国行政处罚法》等规定，依法进行处理。涉嫌犯罪的，依法将案件移送司法机关处理。

仍有自媒体在营销“时间银行”

记者注意到，近年来，市场上频繁出现“银行”字样被违法使用的情况。

此前，有消息称，美国红旗银行上海分行在上海闵行区挂牌成立，美国红旗银行上海代表处柴维醇行长就红旗银行的业务进行了介绍，同时世界华人联合会主席吴主席发来了贺电，祝贺上海代表处挂牌成功。

还有消息称，“红旗银行的资金来源于历代华人华侨的财富积累”、“红旗银行设立的宗旨，就是将美欧华人的美元资本源源不断地引进中国，贷款扶持中国企业”。接下来“红旗银行将在全国各省市设立分支行”，并承诺“在中国设立分支机构前三年不开展任何存款业务，三年后也只对高端客户开设专项个性化服务”。

这一消息引得监管关注，并对此发声。上海银保监局表示，该局近日发现有媒体报

道称，“红旗银行上海分行”在沪挂牌成立，并将开展所谓贷款融资、国际贸易结算等业务。

上海银保监局郑重提醒，“红旗银行上海分行”未获得金融业务许可，属于非法金融机构。请广大市民切勿上当受骗。



据银保监会消息，以上截图中所谓“中国时间银行上市计划”为虚假信息。

自今年1月以来，民政部官网“留言咨询”栏目已有多位网友留言，求证“时间银行”App号称持有官方文件的真实性。

有网友留言“近日家里老人接触了一款时间银行App，说是以1000元的价格雇佣一名志愿者可以每天获得50元的补贴，还给我看了文件《关于建立时间银行线上云社区补贴制度》（民联发2022182号）。”

对此，民政部统一回复表示，该部已发布《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》，并强调“请勿相信上述伪造文件，谨防上当受骗。也可登录民政部官方网站，在政府信息公开专栏查询我部主动公开的政策文件，便于对比印证”。

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”十四五规划（2021-2025）国家战略项目》（民发〔2022〕78号）、《关于设立的实施办法》（民发〔2022〕172号）、《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》、《的通知》（民发〔2023〕198号），以上5个文件均系伪造。