

河南银保监局网站9月22日消息，河南银保监局发布关于防范非法集资的风险提示。

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的非法集资案件多发，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。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。