

以案说险：警惕虚拟货币炒作，防范非法集资诈骗

【引言】

现在一些犯罪分子以“区块链、虚拟货币”等为噱头，利用部分老年人信息渠道少、辨别能力差、风险意识薄弱的特点，构建“小投资、大回报”的假象，得到老年人信任后，骗取老年人积攒的养老钱。对此，温馨提醒广大金融消费者，尤其是老年消费者提高警惕，谨防金融诈骗。

【案例简介】

某日，客户李奶奶亲访某保险公司服务网点，要求办理退保业务。保险公司工作人员告知李奶奶退保将面临的损失，请李奶奶谨慎考虑。李奶奶很兴奋地与工作人员讲起来她近期认识的一位理财投资顾问推荐的一款虚拟货币，该顾问称持有3个月即可享受30%以上的收益。保险公司工作人员听到后，细心为李奶奶讲解，虚拟货币不受国家承认，不受法律保护，属于非法产品，如果发生金融风险，可能会导致财产受到损失。

然而，李奶奶听后并没有马上相信，而是找到了其朋友咨询。得知此情形后，保险公司工作人员发现事情较为严重，可能存在大批老年人受骗的风险，于是询问李奶奶是否可以联系其子女说明此事。经李奶奶同意，保险公司工作人员联系到其女儿后，说明情况，其女儿特别感谢保险公司工作人员的认真负责，并与李奶奶进行沟通。最终，李奶奶未办理退保，也通知了其朋友，不要购买此类产品。

【风险提示】

不法分子打着“金融创新”“区块链”的幌子，炒作“虚拟货币”、“虚拟资产”、“数字资产”等概念，编造包装众多名目的投资项目，公开虚假宣传“收益快、收益高”，借机吸收公众资金，尤其部分老年人因为金融知识不足、风险意识不强，更易上当受骗。上述行为具有非法集资、诈骗等非法金融活动的特征，广大消费者要提高警惕，自觉远离非法金融活动，避免造成财产损失，保障自身合法权益。

非法金融广告的虚假宣传具有较大诱惑力、较强欺骗性，消费者切勿盲目轻信。就当前的金融科技发展而言，数字货币还不能充分发挥真正货币的功能。以“区块链”、“虚拟货币”为噱头的投资项目，实质上只是“借新还旧”的庞氏骗局，其资金运转难以长期维系。

广大消费者要树立正确的投资理念，不盲目跟风投资、不轻率冲动交易，谨记高收益伴随高风险，客观评价自身风险承受程度，选择正规投资渠道、购买正规金融产品，实现自己财富保值增值的目标。

尤其是老年人为了更好安享晚年，希望通过投资理财让自己的“养老钱”保值增值，但部分老年人由于金融知识欠缺、风险意识薄弱，容易掉入不法分子的诈骗陷阱而遭受财产损失。老年人应多参与正规金融机构开展的金融消费者教育活动，多学习金融知识，增强风险识别能力，有助快速识破非法金融广告、非法金融活动，避免资金受损。老年人购买金融产品应选择正规金融机构，可拨打金融机构官方客服热线或前往金融机构营业网点进行咨询办理，也可多与家人商量，对金融产品的真伪、合法性进行必要的判断和了解，保障个人财产安全和自身合法权益。