

“收益高，风险低，背靠国家新出台养老政策！”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”App，据称该项目系“由国家民政部发起的互助养老模式，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。最近，有人告诉她这是一个诈骗项目，但王女士仍心存侥幸，“据说是国家财政拨款支持的项目，比以前的那些诈骗项目要正式得多。”

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。”

记者卧底推广群

近期，一些社交平台流行起一种基于互助养老模式的新颖投资方式“时间银行”App，主打“收益高，风险低，背靠国家新出台养老政策”，吸引了许多中老年人参与。

以国家新出台养老政策

为宣传话术

3月23日，记者联系上某社交平台该项目的推广者之一郑某。郑某向记者介绍，“时间银行”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。”

郑某强调，一个月回本和提现速度快，是“时间银行”App有别于其他项目的特别之处。郑某宣传称，“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，郑某还介绍，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。”郑某话锋一转，“不过现在名额限制只能1.5万人，都已经快满了，你要是想做我就给你发邀请码”。

在群内不断推销

频繁发布运营方式

为打消记者对项目真实性的疑虑，郑某把记者拉入了一个名为“时间银行志愿者协会”的微信群。推广群里，管理员利用宣传视频，将“时间银行”描述为一个金融项目，分阶段详细介绍所谓的“时间银行”体系建设。此外，还经常发布“时间银行补贴政策的官方文件”、讲解“时间银行”投资项目的会议链接等。

在上述王女士加入的另一个“时间银行福利”群里，她发现多位管理员也在频繁发布关于这款“时间银行”App的运营方式：用1000时间币雇佣志愿者，每个志愿者每天就可以产生50个时间币的收益，时间币可以按照1：1的方式兑换为人民币。除用人民币购买时间币之外，投资者还可以通过每日签到、答题、邀请新用户等方式获得福袋，拥有可观的额外收益。

骗局揭露

“碰瓷”公益互助项目“时间银行”

记者注意到，在王女士提供的资料和相关QQ群里，不止一次出现“国务院”“民政局”“财政部”“全国老龄办”推行“养老服务”，积极筹备“时间银行志愿者协会”的各类文件，如《“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<时间银行志愿者协会>的实施办法》(民发〔2022〕172号)。随后，记者以文件上标注的文件号在国务院政策文件库和民政部网站搜索，均未搜索到相关内容。此外，该项目相关群名和王女士提供的工作证上，均标注了“中国时间银行志愿者协会”字样。据相关规定，在国内成立的正规组织需在民政部备案，但在全国社会组织信用信息公示平台上，记者并未搜索到该协会的任何信息。

服务器地址通常设在境外 操盘手也在境外遥控指挥

从事反传防骗工作20多年的李旭告诉记者，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”。

记者梳理发现，“时间银行”一词最早在2021年底被写入官方文件——《北京市养老服务时间银行实施方案(试行)》，该文件由北京市民政局会同市财政局、团市

委三部门联合发布，2022年北京“两会”政府工作报告中还将发展“时间银行”互助养老模式作为北京一项工作任务明确提出。该模式是按照“低龄存时间，高龄换服务”思路，鼓励和引导志愿者为老年人提供养老服务，按一定的规则记录储存服务时间，当年老需要时可提取时间兑换服务的志愿式互助养老新模式。据媒体报道，目前我国各大中心城市、社区已陆续开始“时间银行”的初步探索和尝试，以缓解养老服务供给端的紧缺现状，为提高我国养老服务质量开辟新路径。

与此同时，这种养老互助模式也在被“碰瓷”。李旭介绍，发现父母在网上投资拉人后，不少中老年人的子女近期也向他们反传防骗团队咨询“时间银行”App的可信度。据李旭调查，“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”。

通过静态和动态两种模式运营

骗局饱和就会关网跑路

李旭调查发现，“时间银行”App前期主要通过静态和动态两种模式运营App。静态模式就是让参与者给钱，每天返还一定数额，打着“保本保息”“零风险”等旗号；动态模式就是让参与者去邀请新人，不断发展下线，拉的人越多提成就越多。这两种模式结合起来，既达到大量非法集资的目的，又可以裂变式地在人群中推广，发展速度非常快，“一旦这个骗局达到饱和，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。”

在“时间银行”App内部，管理者将用户分为6个等级：普通会员、星级会员(1至5级)、区域负责人、市县协会会长、省协会会长、七大区协会会长，推荐人数达一定标准即可奖励500至2000不等的代币个数。记者注意到，不少人在群中分享自己的投资经历：有的称自己推荐给朋友以后，他们一家人前后雇佣了几十个人迅速回本；有的称自己已经投了几十万，快速回本以后还赚了不少钱。在李旭看来，有些中年老人是被骗入局，而有的明知是不正规项目，但看到前期高利润率后主动入局，“他们抱着侥幸心理，想着可以在崩盘之前撤出去，觉得自己不会是被割韭菜的那个人。”

民政部门打假

相关文件系伪造 有集资诈骗嫌疑

记者了解到，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<时间银行志愿者协会>的实施办法》(民发〔2022〕172号)、《<关于建立时间银行线上云社区补贴制度>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》、《<进一步完善中国时间银行全国统一建设标准>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。

专业人士提醒

天上不可能掉馅饼

所有的理财活动都要谨慎对待

李旭告诉记者，近几年类似“时间银行”App的骗局层出不穷，基本上都是“碰瓷”一些正规的合法机构、国家政策或知名企业。比如之前被揭露的“碳中和”项目、“一带一路”项目和“中海油国际”项目等等，都是被不法分子利用新兴概念、正规机构的名气包装出来的虚假金融项目。李旭强调，上当受骗的群体以中老年人居多，因为不少人没有判断信息真假的能力，有时间也有一定积蓄，在增值保值、投资理财、以小钱换大钱等心理的影响下很容易被这些虚假项目诈骗。

李旭也提醒，任何投资项目都要有中国银保监会颁发的《金融许可证》，想要判断一个项目的真假，首先可以通过银保监会确认项目是不是真的存在。一些所谓的官方文件也可以通过政府官网或官方平台求证真实性，“在意识上，第一时间就要筑起反诈的防火墙”。

“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。

栏目主编：张武 文字编辑：董思韵 题图来源：上观题图 图片编辑：邵竞

来源：作者：红星新闻