守住"钱袋子" | ⑦虚拟货币知多少 对暴富骗局说不

本文转载自:中国人民银行上海总部

为提升公众金融素养,切实保护金融消费权益,每年6月,人民银行均积极组织开展"普及金融知识守住'钱袋子'"活动。今年6月,人民银行微信公众号开设"守住'钱袋子'"专栏,普及金融知识,帮助公众提高识诈防骗能力,共同远离非法金融活动。

虚拟货币知多少

对暴富骗局说不

虚拟

客服 诈骗

投资 诈骗

货币

暴富 骗局

币, 谎称新技术、新要素或者新的应用产 生,冒充所谓"专家",利用部分人不了 解或是追求"高利润、高回报"的投机心 理,以此为噱头设下骗局,对此,应提高 警惕,防止上当受骗。

近年来,不少犯罪团伙盯上了虚拟货

案例一:虚拟货币投资诈骗

刘女士经人介绍加入某"专家荐股

群",群里"老师"不断推荐某平台自行 发行的虚拟货币,并且声称该平台即将上 线,正在发行的平台币预计未来有10到20 倍,甚至100倍的溢价,而且冒充一些大 型的正规金融平台为自己背书。在群里不 断刷屏的一夜暴富故事引诱下,刘女士买 入大量"虚拟币"。该虚 拟货币交易平台一夜之间

关闭,股票群被解散,刘 女士所有资金都无 法提取。经调查,该平台 实际并不存在,所谓"虚 拟货币"也并不真实,完 全是诈骗平台自导自演的 数字假象。



王先生在缴纳入门费后,加入一家声称

案例二:虚拟货币传销骗局

对外提供虚拟货币投资增值服务的交易平 台,并在平台不断宣传洗脑下积极发展下 线。通过推荐新用户,从平台获得直推奖 励,随着会员等级的提升,还可享受10%至 100%不等的团队管理奖励。其实,该平台 并没有任何真实业务, 所谓的虚假货币也无任



多由平台进行控制,随 着货币价值的下降,用 户在提现时会出现亏 损,这就迫使用户需不 断发展下线,以获取更 多的平台收益,实质就 是传销。

日接到一个境外电话自称是平台客服并准确说 出黄先生真实姓名、交易账号等。骗子以"将

案例三:冒充虚拟货币平台客服诈骗

黄先生曾在某平台进行虚拟货币投资,某

虚拟币平台资金转到指定软件以备资金查验" 为由,套取黄先生 诈骗!!不能转!! 交易账号密码,转 走虚拟货币,还以 "账户异常,需要

黄先生两万元。



你了解多少?

按照我国现行政策规定,虚拟 货币不属于法定货币,不具有与法 定货币等同的法律地位,不应且不 能作为货币在市场上流通使用。

虚拟货币是货币吗?

虚拟货币相关业务活动,包括 兑换、作为中央对手方买卖虚拟货 币等都涉嫌非法金融活动,一律严 格禁止。境外虚拟货币交易所通过 互联网向我国境内居民提供服务同

样属于非法金融活动。投资虚拟货

目前虚拟货币常见的骗局有哪些?

投资买卖虚拟货币合法吗?

币不受法律保护。

一是传统电信诈骗类。对方 谎称交易平台诱导用户下载钓鱼链 接,套取受害人账户信息,盗取账 户资金。 二是虚拟货币非法集资类。 对方打着区块链的旗号通过虚假的 交易平台,发行虚假的虚拟货币或

空气项目,以此募集投资人的钱

财,项目方通过币值管理收割用

户,或者换成黑客盗币卷走用户资

骗术万变不离其宗,不外乎三大典

型特征:一是入门费,投资者需通

三是虚拟货币传销类。传销

产。

过交纳费用取得加入资格;二是拉 人头, 传销参与者的收益来源于其 所发展的下线成员交纳的费用; 三 是复式计酬,以直接或间接发展人 员的数量作为依据给付报酬。

如何防范虚拟货币投资骗局?

1、对"虚拟货币"等新型投 **资项目保持高度警惕。**在我国, 投资虚拟货币不受法律保护。 2、不要相信所谓的虚拟货币 投资平台。虚拟货币投资交易在我

国属于非法金融活动,所谓平台其 实是后台可以由犯罪分子自由操控 的假平台。 3、拒绝"高收益、高回 报"。保持理性投资观念,选择合

