

近日，多部门发布提示称，一些不法分子打着“金融创新”“区块链”的旗号，通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等吸收资金，实则是炒作区块链概念，行非法集资、传销、诈骗之实。

识别这种骗局

大家需要记住以下三大特点↓↓↓

特点一：网络化、“高大上”

这种骗局主要通过网络或是聊天工具开展交易和收支现金。部分骗局包装得“高大上”，以获得境外优质区块链项目投资额度为由头，声称可代为投资。如果符合这样的特征，极可能是诈骗——消费者一旦上当受骗，资金还可能被转移至境外，难以追回损失。

特点二：宣称“只涨不跌”“高收益低风险”

有的骗局利用虚拟货币、共享经济等概念炒作，甚至还请来名人为其“站台”宣传，强调“币值只涨不跌”“投资周期短、收益高、风险低”等，以各种噱头吸引消费者眼球。

例如：近期国际金融市场波动较大，有平台开始炒作“虚拟货币是超越黄金白银的避险资产”概念，实际情况则是其价格大幅下跌致使消费者损失惨重。不仅如此，这些平台还存在通过机器人程序刷量、篡改数据等行为，借以营造出虚拟货币交易市场的“繁荣”假象。

中国互联网金融协会通过对部分平台交易数据抽样分析发现，40多种虚拟货币交易日换手率超过100%，70多种虚拟货币交易日换手率超过50%。在币种交易单价和市值均不高的情况下，有些平台刷出巨额交易量，还有平台直接“扒取”其他平台信息，复制伪造交易量。



特别提醒：

新型诈骗下，财产损失很难追回

需要注意的是，一些虚拟货币交易平台注册或将服务器设置在境外，运营主体较为隐蔽，其通过频繁变更网站域名和服务器地址，以及采取线上导流线下交易等方式，逃避监管部门打击。他们的运营主体注册地、办公地以及业务开展区域常常不同，这导致投资者往往无法确定运营者身份，一旦发生财产损失很难追回。

因此，多个部门反复提示投资者，此类活动以“金融创新”为噱头，实质是“借新还旧”的金融投资诈骗，资金运转难以长期维系。投资者应当树立正确的投资理念，切实提高风险意识，一旦发现有任何机构涉及此类非法金融活动，应及时向有关监管部门举报，对其中涉嫌违法犯罪的，应及时向公安机关报案。

来源：经济日报（ID：jjrbwx 记者：陈果静）

编辑：渠洋 季天 李金凤