

高风险平台系列报告（二）

警惕假虚拟货币平台诈骗陷阱

国家互联网金融安全技术专家委员会

互联网金融安全技术工业和信息化部重点实验室

原创05-17 17:00

近年来以比特币、莱特币、以太坊等为代表的虚拟货币受到持续关注，一些不法分子打着虚拟货币的幌子从事金融诈骗或传销，假虚拟货币（或称“传销币”）平台频现，致使投资者遭受重大损失。

国家互联网金融风险分析技术平台（以下简称“技术平台”）前期对假虚拟货币平台进行持续监测。截至2018年4月，技术平台累计发现假虚拟货币421种，其中60%以上的假虚拟货币网站服务器部署在境外，此类平台难发现、难追踪。技术平台监测此类平台多呈现出以下特点：

一、具有金字塔式发展会员的经营模式

此类平台的主要特点是采用金字塔式的发展会员经营模式的假虚拟货币平台，宣称其虚拟货币或积分币可产生高额回报。此类平台多以“拉人头”“高额返利”等模式吸引投资者，涉嫌进行传销。如下图所示的这家平台，按照层级进行高额奖励，同时以“动态（投资金额越多奖励越多）”和“静态（按照固定比例进行返利）”两种收益方式吸引投资者，涉嫌传销。

五星会员4000--4900美金 购币数55%

六星会员5000--无限 购币数60%

2.png

总共拆分10次（只涨不跌）

- 1、拆分方式，只涨不跌，从0.2美金开始涨，涨到0.4美金就拆分。
- 2、第一次拆分是100万个币涨一分，也就是20万美元，涨一分，从0.2美金开始涨，涨到0.4美元，开始拆分，这样的话每天能见涨。
- 3、第二次拆分是200万个币涨一分，也是从40万美元，涨一分，从0.2美金开始涨，涨到0.4美元，开始拆分，这样的话每天能见涨。
- 4、第三次拆分是400万个币涨一分，也是从80万美元，涨一分，从0.2美金开始涨，涨到0.4美元，开始拆分，这样的话每天能见涨。
- 5、第四次拆分是800万个币涨一分，也是从160万美元，涨一分，从0.2美金开始涨，涨到0.4美元，开始拆分，这样的话每天能见涨。
- 6、第五次拆分是1600万个币涨一分，也是从320万美元，涨一分，从0.2美金开始涨，涨到0.4美元，开始拆分，这样的话每天能见涨。

以此类推，共拆分十次。

3.png

三、受到机构或个人控盘，无法自由交易

此类平台发行的假虚拟货币多无法在虚拟货币交易所交易，因此多采用场外交易或自有交易所交易。同时价格还存在受到机构或个人的高度控制的现象，容易造成价格快速上涨的错觉，但用户往往无法进行交易或提现。如下图所示的这家平台，其发行的假虚拟货币只能在其网站交易，且交易系统较为粗糙，安全性极差。