

近年来，比特币等虚拟货币进入大众视野，许多投资者怀揣着一夜暴富的梦想加入虚拟投资行列而忽视了其潜藏着的风险。

虚拟货币是指在虚拟空间特定社群内购买商品和服务的货币，常见的虚拟货币有比特币、腾讯的Q币、盛大公司的点券等。关于虚拟货币，牢记“五不”！即它并不是货币当局发行的，不具有法偿性和强制性，它不是真正意义上的货币，它不应作为货币流通使用，投资交易不受法律保护。

犯罪分子如何利用虚拟币诈骗？浙商银行宁波分行罗列了以下几种情况：

发展下线。诈骗团伙会要求投资者通过推广平台链接发展下线，并按其下线在平台投资的金额给予投资者一定比例的分红。当平台投资人数达到一定数量后，诈骗团伙便关闭平台，卷款而逃。

人为炒作。打着“高科技”“国家创新项目”“区块链”等名义吸引投资，同时通过人为控制币值上涨的方式让投资者产生“高收益”的错觉。然后在实际的虚拟货币交易中设置障碍，让投资者无法自由买卖，致使投资者资金深套平台，造成重大经济损失。

代挖虚拟币。以“有偿代挖虚拟币”的噱头吸引来用户参与，进而通过小额的返利诱使你加大投资，等诈骗到金额后，犯罪分子便“人去楼空”。这类诈骗手段与前几年高发的刷单兼职诈骗类似，只是披上了虚拟币的外衣。

浙商银行宁波分行分析称，对于各种身披高端技术外衣、打着“国家发行”“金融创新”旗号的虚拟货币交易，实际上还是借新还旧的庞氏骗局。金融投资者请务必擦亮双眼，识破高收益承诺背后的潜在陷阱，别让诈骗分子精心编织的暴富“蓝图”成为收割您毕生积蓄的“镰刀”。此外，“炒虚拟币”无真实价值支撑，往往存在多重风险，如虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险、违法诈骗风险等，风险远高于常规的投资理财。

宁波银保监局提醒广大群众，牢记高收益常伴高风险，请根据自身风险承受能力选择投资理财产品，理性投资。

记者 徐文燕

通讯员 朱春燕 顾盈瑜 赵振炜