

北京商报讯（记者 廖蒙）荐股骗局之后，骗子开始“直播”炒币了。

10月10日，北京商报记者注意到，近期又有不法分子利用虚拟货币将犯罪的黑手伸向了用户。根据徐州网警近日披露，本以为找到了“财富密码”市民的小张（化名），遭遇了近11万元的资金损失。

徐州网警发布的信息显示，小张在刷短视频时看到一个财经直播间，后通过互动的方式与对方成为微信好友。几天后，小张被对方拉进一个群组，群主陈某先是在群内讲了一些股票的知识，然后进一步在群内提议共同建仓操控6倍标的股票，提出“有钱大家一起赚”。但操控股票需要先下载一款UMSS的App，并购买虚拟货币“新币”。

心动不已的小张首先按照群主所述下载了对应App，然后又在“客服专员”的引导下，将钱汇入对方提供的3个银行账户里，共计90500元。一个月后，小张发现相关页面显示账户余额升至180000元。同时，不少群友也在群内反馈称，自己赚了钱，可以提现了。



根据徐州网警披露的信息，10月10日，北京商报记者在多个公开平台、应用商城内搜索UMSS App与新币的相关情况，但均未找到对应信息。

“综合警方披露的内容和没有真实信息等情况来看，该起骗局中用户遇到的就是一起打着虚拟货币、投资理财旗号的骗局。骗子利用用户想要挣钱、又缺乏一定金融知识的实际情况，通过刻意营造‘群组其他用户都能赚钱’的假象吸引受害者。然后再通过搭建的虚假平台，让用户误认为产生了投资收益，实则是瞄准用户的本金行骗。”北京社科院、中国人民大学智能社会治理研究中心研究员王鹏评价称。

北京商报记者根据过往公安机关等发布的案件信息进一步梳理发现，围绕虚拟货币产生的犯罪行为主要分为两大类。其中一类便是前文中小张所遭遇的情况，即是以虚拟货币为幌子，开设虚假的交易平台操控币价，以高收益诱导用户进行诈骗。苏州警方在2022年9月披露了一起用户下载了“达沃斯虚拟货币” App后损失102万元的案件情况，受害人遭遇的骗局与小张如出一辙。

而另一类则是以真实的虚拟货币为媒介，开展洗钱等违法操作。在9月26日，湖南衡阳县公安首次通报“9.15”特大洗钱犯罪集团案，指出该犯罪团伙涉嫌利用虚拟货币交易洗钱金额高达400亿元，并与300余起电诈案件紧密相关。

王鹏告诉北京商报记者，作为一种新兴产物，很多用户对虚拟货币了解并不深入，同时还有不少人抱有投机心态，试图参与其中实现“一夜暴富”，骗子也正是利用了这一点。另外，虚拟货币带有隐匿性和匿名性，市场出现在洗钱、走私等违法活动当中，容易对金融秩序造成不良影响。

而对于虚拟货币，近年来我国一直保持着严监管的高压态势，各类电信诈骗案件也同样遭遇多方围堵。复杂多变的套路下，用户应该如何守好“钱袋子”？王鹏坦言，面对高发的骗局，多做求证是关键。

“万变不离其宗，在遇到任何与金钱相关的突发事件时，尤其是陌生人的来电与短信，都要提高警惕。同时，还可以通过网络查询、咨询亲友等多种方式，对骗局进行求证。牢记天上不会掉馅饼，切勿因小失大。”王鹏如是说道。