

2022年6月，是我国第十个防范非法集资宣传月。警惕以虚拟货币、区块链、NFT项目为噱头的“金融创新”类诈骗，守住钱袋子、护好幸福家。

## 一、虚拟货币

虚拟货币是具有非货币当局发行、使用加密技术、分布式账户或类似技术、以数字化形式存在等特点的一种虚拟商品，如比特币、以太币、泰达币、狗狗币等。虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位，不具有法偿性与强制性，不是真正的货币，不应且不能作为货币在市场上流通使用。虚拟货币相关业务属于非法金融活动，参与虚拟货币投资交易活动不受法律保护，广大消费者要增强风险意识，树立正确的投资理念，远离虚拟货币交易炒作。

视频加载中...

[xss\_clean][xss\_clean]

## 二、区块链

区块链是一种由多方共同维护，使用密码学保证传输和访问安全，能够实现数据一致存储、防篡改、防抵赖的技术体系。区块链作为虚拟货币的重要支撑技术，往往被不法分子利用作为噱头炒作虚拟货币进行诈骗。广大消费者要提高警惕，投资前注意看金融资质，查注册信息，要借助官方网站，深入了解主体企业的工商信息和金融资质，不轻信无从业资质的企业或机构。不做暴富梦，不信高回报，理性看待区块链项目，不要盲目相信天花乱坠的承诺。积极主动学习反诈知识，切实增强风险意识。

视频加载中...

[xss\_clean][xss\_clean]

## 三、NFT

NFT(Non-fungible tokens)非同质化代币（不可替代代币），是数字加密货币的一种，存储在区块链网络上，它提供了一种全新的、数字化的权利形式。NFT作为一种由区块链技术验证的新型数字资产，存在被利用进行洗钱、非法集资等犯罪行为的风险。NFT的世界很精彩，屡屡买出高价的案例使其充满了诱惑性，但虚拟产品二次售卖脱离管控，同样蕴藏着巨大的风险。目前网络上打着NFT和数字藏品旗号，实施诈骗、非法集资、传销行为的平台和团体不在少数，这种行为涉嫌非法吸收公众存款罪、诈骗罪、集资诈

骗罪和组织、领导传销活动罪，从一开始就瞄准投资者的钱包。投资者们须时刻提高警惕，增强自我保护意识，自觉抵制NFT投机炒作行为，警惕和远离NFT相关非法金融活动，切实维护自身财产安全。

视频加载中...

[xss\_clean][xss\_clean]

来源：中国人民银行广州分行、东莞金融工作局