

年关将至，国际虚拟代币市场再度升温。中国人民银行西安分行提醒，广大投资人需防范虚拟货币“四大诈骗套路”。

西安分行方面表示，近期一些不法分子伪装成区块链投资专家、托身“数字货币”“区块链”“金融创新”项目内部人员，依托互联网，通过聊天工具、交友平台和休闲论坛，大肆宣传虚拟货币、虚拟资产等非法金融资产，煽动广大投资者抓住机遇，参与虚拟货币交易。

据悉，该类不法分子假借“区块链”“通证经济”之名，迷惑消费者，虚假承诺“投资周期短、收益高、风险低”，并通过幕后操纵，呈现有价无市和价格上扬的假象吸引投资，甚至利诱投资者发展他人加入，不断扩充资金池，最终为其所有，造成消费者利益损害。

对此，西安分行将虚拟货币“四大诈骗套路”加以总结：套路一，将“区块链”“去中心化”“开放源代码”等技术宣称为自家虚拟币的技术构造；套路二，编造故事、设计模式吸引投资者眼球；套路三，涉众诈骗特征明显，兼具多种违法犯罪特征；套路四，交易平台服务器放置在境外，境内行骗、境外数钱，为提前跑路做好准备。

银行提醒，广大投资者一定要树立正确的货币观念和投资理念，增强风险防范意识，认清相关模式的本质，不要相信天花乱坠的承诺，不要盲目跟风炒作，时刻警惕投机风险，避免自身财产损失。如发现涉及非法金融活动的，一定要向金融监管机构举报，对其中涉嫌违法犯罪的，要向公安机关报案。