

火爆一时的区块链以及虚拟货币，潜藏不小风险。5月18日，国家互联网金融安全技术专家委员会（以下简称“互金安全专委会”）发布《警惕假虚拟货币平台诈骗陷阱》的报告称，根据国家互联网金融风险分析技术平台（以下简称“技术平台”）对假虚拟货币平台的持续监测，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，此类平台存在难发现、难追踪等特点。

成立于2016年的国家互金安全专委会，是由工业和信息化部指导，联合“一行三会”等金融监管机构，依托国家互联网应急中心成立的专门针对全国互联网金融风险的分析研判机构。

互金安全专委会报告指出，假虚拟货币网站平台有以下三大特点：

一是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。

比如“Digit Coin”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。

金字塔式发展会员平台示例

二是涉嫌资金盘人为拆分代币。

此类平台发布的假虚拟货币多没有真实代码，无法产生区块或在区块上运行，因此多采用人为拆分的方式进行代币奖励，通过在短期内不断的拆分，产生大量积分或代币，造成财富暴涨的错觉。如下图所示的这家平台，公然宣称“拆分10次，只涨不跌”，根据平台宣传“投资代币越多，拆分得到的收益越高”。

人为拆分示例

三是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。

假虚拟货币交易平台示例

“假虚拟货币不仅涉嫌非法集资等违规行为，此外假虚拟货币无任何价值，以拉人头、高额返利的模式进行经营，本质为非法集资和传销活动。其次，存在高度跑路风险。此类平台无研发能力和技术，跑路概率极高。”国家互金安全专委会相关负责人表示，此类虚拟币平台多无经营场所和工商信息，且服务器多部署在境外，受害者很难进行维权。“投资者进行投资理财之前仔细衡量平台风险，认真审核平台资质，切实保障自身权益。”

成都商报客户端记者 吕波

编辑 刘艳美