

## 虚假平台、虚拟货币 信了就会上当受骗

经济安全与百姓生活息息相关，本期对虚拟币投资传销犯罪的作案手法开展剖析，以案释法，向广大市民发布安全防范小贴士。

### 案件回放

张女士从亲戚口中了解到，有一款“零风险、高收益”的虚拟货币交易平台，有专人指导操作交易，如邀请新用户，还能获得额外奖金。一个月间，亲戚便赚了4万元，让张女士十分心动，于是便下载了该虚拟货币交易平台App，并充值了1万元以购买虚拟货币。发现账户小有盈利后，张女士加大投资，还向其他亲戚推荐这款平台App。不久后，张女士发现平台显示开始维护、无法提现。

### 案件分析

近年来，虚拟货币传销作为一种新型的网络传销形式，利用受害人急于获得高额回报的心理制造骗局。通过网络课程、线下开课、亲友推荐等形式，发展受害人进入违法犯罪人员自创的虚拟币交易平台，通过后台操控营造投资币种不断增值的假象，再采用“拉人头”、变相收取门槛费等方式层层发展会员，以此敛财。这类传销披着区块链、数字货币、投资理财、积分返利等外衣，抓住参与者急于发财的心理，并通过精密的层级晋升机制，刺激他们不断发展下线，让越来越多的人参与其中。

### 民警支招

陈智（相城公安分局经侦大队民警）：在我国，虚拟货币不具有法偿性，不应且不能作为货币在市场上流通使用，虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动。因此，参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险，易被不法分子利用，以虚拟货币为噱头实施洗钱、非法集资、传销等犯罪活动。警方提醒广大投资者，一定要增强金融风险防范意识，树立正确的投资理念，对于各种攀附曲解金融创新和社会热点概念的非法商业活动，应提高警惕，保持清醒的头脑，以免给不法分子留下可乘之机。参与传销就是违法犯罪，投入资金都不受法律保护。

来源：相城公安微警务

编辑：wcq