



国投泰康信托  
SDIC TAIKANG TRUST

国投泰康信托  
做您的消费守护者

315

国投泰康信托

共筑诚信消费环境  
提振金融消费信心

公司消费者  
权益保护专线 ☎ 010-83321834

财富  
热线 ☎ 400 608 8800

微信服务号

微信订阅号

国投财富APP

## NO.1

### 什么是虚拟货币？

虚拟货币具有非货币当局发行、使用加密技术及分布式账户或类似技术，以数字化形式存在等主要特点，从本质上来看是一种特定的虚拟商品，不具有法偿性与强制性等货币属性，并不是真正的货币，不应且不能在市场上流通使用。虚拟货币无真实价值支撑，价格极易被操纵，相关投机交易活动存在虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等多重风险。

## NO.2

### 常见虚拟货币骗局有哪些？

#### 01

##### “黑平台”——诈骗类

设立虚拟货币虚假交易平台，通过小额交易，使客户获取小额利润、赢得用户信任，在吸引投资者入场后，拒绝大额提现，并进一步诱导、恐吓用户将资金转入指定账户，实施诈骗。

#### 02

##### “拉人头”——传销类

利用“比特币”“区块链”“数字货币”等概念骗取投资者信任，诱导投资者缴纳入门费，并以复式计酬，直接或者间接发展下线成员的数量作为给付报酬的依

据，不少投资者为了拿到更多佣金，让更多投资者参与其中，最终被套牢。

### 03 “违规售币”——非法集资类

融资主体通常通过代币的违规销售、流通，向投资者筹集比特币等所谓的“虚拟货币”。其本质上是一种未经批准非法公开融资的行为，涉嫌非法发售代币票券、非法发行证券以及非法集资、金融诈骗、传销等违法行为。

## NO.3

如何躲避虚拟货币诈骗，保护自身财产安全？

### 01

#### 树立正确货币观念

人民币是我国唯一合法货币,未发行其他法定货币，市场上所谓的虚拟货币均不具备货币性质。广大消费者要理性看待虚拟货币，提高警惕，辨别真伪。

### 02

#### 理性选择投资渠道

不轻信高额收益、高额回报等宣传，选择正规的渠道进行投资理财，拒绝参与虚拟货币交易炒作活动，拒绝盲目跟风虚拟货币相关投机行为，谨防个人财产和权益受损。

### 03

#### 妥善保管个人信息

不向陌生人透露身份证号码、银行卡号、银行卡密码、手机号、验证码等个人信息，不出售、出借身份证、银行卡、网银，不在未经核实的情况下通过微信、QQ、支付宝、手机银行等方式向陌生人直接转账。

## 04

### 及时举报违法线索

对于打着“虚拟货币”旗号进行非法金融活动的，应当强化风险防范意识和识别能力，发现相关违法犯罪线索，及时向公安机关等有关部门举报。