

如何避开互联网金融诈骗？

警方提醒：警惕以任何名义进行非法集资

近段时间以来，站在新风口上的“虚拟货币”、区块链热潮难退，由此也被不法分子利用，进行新型诈骗。新型诈骗种类有哪些，如何避开网络金融诈骗？连日来，记者进行了采访。 □ 记者 王玮伟

虚假销售比特币挖矿机 90后男子骗了近亿元

互联网金融行业花样繁多，难以甄别真假，极易上当受骗。国家网信办信息服务管理局相关负责人曾公开表示，近年来，大数据、云计算、区块链等技术为代表的信息革命突飞猛进，以科技驱动逐步重构金融生态圈，互联网金融也进一步叠加了技术风险，各类欺诈事件接连发生。

今年6月份，安徽淮北警方就破获一起打着低价销售比特币挖矿机的幌子，诈骗金额近亿元的特大诈骗案件。受害人付女士说，90后的张某自称能弄到大量低价比特币挖矿机，于是大家按照一万元左右一台的价格，以先订货过两个月再发货的所谓“期货”方式，从张某那里购买了几千台比特币挖矿机。

起初，受害人们也有些怀疑，但因之前购买的量不大，张某都能按时交货，打消了他们的顾虑。张某因此成了圈子里的红人，大家通过各种渠道找他购买挖矿机，然后再加价层层倒卖。而实际上，张某交付的这些挖矿机，都是他以三万多元一台的价格买来，再亏本卖出去的。

办案民警通过调取证据看到，张某一台机器要亏一万五千元到两万元左右，他在一月份的时候，整个订单有一千多台，一共亏两千多万元。就这样，张某拆东墙、补西墙，在三个多月时间里，骗取近亿元。目前，嫌疑人张某已被警方抓获。

虚构区块链数字货币忽悠人 诈骗团伙承诺高额回报行骗

作为比特币的底层技术，“区块链”就像分布式数据库账本。许多打着“区块链”旗号的诈骗也频频出现，与此同时，各类面向普通大众的微信群和深入各基层的“区块链投资”讲座和聚会开始兴起，吸引不少猎奇和求富心态的民众参与。其实，犯罪分子惯用的手段其实很“老套”。一种是“空手套白狼”，炒高币值“割韭菜”。去年8月，安徽芜湖警方破获一起虚构区块链数字货币实施投资理财诈骗案件。受害人涉及河北、河南、安徽等12个省、市，经初查，涉案金额600余万元。

据芜湖市公安局披露，2017年7月16日以来，安徽莱茵特机器人技术有限公司开设网站，以发行公司数字货币“茵特币”名义搭建交易平台实施融资诈骗，同时通过雇佣网络推手散布“公司发展前景好”“项目投资回报高”等夸大宣传口号，并以“每日返利”及拉下线提成的方式诱惑被害人，以微信支付、支付宝支付等方式接收投资。

同年8月14日，三名犯罪嫌疑人关闭网站携款潜逃。不到半个月，6名嫌疑人先后落网。办案民警介绍，犯罪嫌疑人梁某原来从事传销出身，秦某系中学教师，他们行骗手段很原始，也根本不具备区块链研发技术，但在区块链技术应用数字货币会导致暴富的诱惑下，仍然有许多群众纷纷上当。

提醒：

公众需警惕以任何名义进行非法集资

如何避开网络金融诈骗，减少中招几率？警

方提醒，公众应理性看待区块链，不要盲目相信天花乱坠的承诺，对于非法集资犯罪，生活中要增强风险意识，谨慎选择投资渠道，做到官方背景不迷信、熟人推荐不轻信、高息诱惑不动心、辨别犯罪多用心。

记者还了解到，日前，银保监会、中央网信办、公安部、人民银行、市场监管总局五部门联合发布风险提示，对一些不法分子以“虚拟货币”“区块链”名义进行非法集资的行为进行警示。文中提到，这些打着“金融创新”“区块链”的旗号，通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金，侵害公众合法权益的活动，主要有以下几个特征：网络化、跨境化明显。依托互联网、聊天工具进行交易，利用网上支付工具收支资金，风险波及范围广、扩散速度快。一些不法分子通过租用境外服务器搭建网站，实质面向境内居民开展活动，并远程控制实施违法活动。一些个人在聊天工具群组中声称获得了境外优质区块链项目投资额度，可以代为投资，极可能是诈骗活动。

其次，欺骗性、诱惑性、隐蔽性较强。利用热点概念进行炒作，编造名目繁多的“高大上”理论，有的还利用名人“站台”宣传，以空投“糖果”等为诱惑，宣称“币值只涨不跌”“投资周期短、收益高、风险低”，具有较强蛊惑性。实际操作中，不法分子通过幕后操纵所谓虚拟货币价格走势、设置获利和提现门槛等手段非法牟取暴利。

再者，存在多种违法风险。不法分子通过公开宣传，以“静态收益”（炒币升值获利）和“动态收益”（发展下线获利）为诱饵，吸引公众投入资金，并利诱投资人发展人员加入，不断扩充资金池，具有非法集资、传销、诈骗等违法行为特征。

“安”

歌送好音”

语出：唐·羊士谔

《乾元初，严黄门自京兆少尹贬牧巴郡……十四韵刻于石壁》

安徽画报

画说美好安徽 ANHUI PICTORIAL



《安徽画报》创刊于1958年，用最生动的历史相册，记录安徽变化，是安徽的记忆，数代人的情怀。

《安徽画报》以美图美文美术美味，打造一份可读可品可赏可藏的政经文旅类高端期刊，是安徽宣传战线的一支新力量，反映安徽经济建设和社会发展的一个亮丽窗口。



订阅热线：0551-64376898 投稿邮箱：ahhb2017@126.com

温馨提醒：扫描右侧二维码关注《安徽画报》官方微信公众号，了解更多官方资讯

《安徽画报》微信公众号