

随着数字货币在全球的火爆
越来越多的不法分子
披着虚拟货币的外衣实施诈骗
不少投资“小白”
买入各类巨额“传销货币”
最终血本无归



案例

湘潭市高新区张女士系辖区某公司的财会，工作经验丰富，且爱好炒股。在今年4月中旬，张女士通过微信公众号的推荐扫码添加了一名微信昵称为“佳慧”的微信好友，并进入到一个叫“某牛财智”的炒股群，群里的“炒股大师”进行了多次授课，听课后的张女士对“大师”的专业能力深信不疑，在一次直播讲课中，炒股大师推荐张女士炒DCEP（数字货币），并且告诉她，现在股市行情不好，赚不了钱，不如去炒DCEP，赚钱快且没风险。随后，张女士在大师的推荐下在某资产管理平台开户（开户资金29240元）开始炒所谓的“DCEP”。刚开始的那段时间，每天都有小额的盈利。

5月13日、14日，张女士账户盈利大增，两日内账户进账高达15万美金，但是提现时张女士却发现账户却被平台冻结了。5月14日，张女士联系客服经理，客服经理称只要李女士缴纳保证金就可以帮张女士把账户解冻，5月18日，张女士应对方要求，往对方账户转账10万元，5月19日，张女士分四次往对方账

户转账51万余元，5月20日，张女士再次转账6.8万元。此次转账后，张女士就再也打不开该平台了，张女士才意识到被诈骗，遂立即到湘潭高新公安报警。

什么是“数字货币”诈骗？

数字货币本是可以提高交易效率的新型技术，却被不法分子盯上，以其名义进行传销和诈骗。

央行货币金银局官网发布《关于冒用人民银行名义发行或推广数字货币的风险提示》。央行提示称，近期，个别企业冒用我行名义，将相关数字产品冠以“中国人民银行授权发行”，或是谎称央行发行数字货币推广团队，企图欺骗公众，借机牟取暴利。

央行尚未发行法定数字货币，也未授权任何机构和企业发行法定数字货币，无推广团队。目前市场上所谓“数字货币”均非法定数字货币。同时，某些机构和企业推出的所谓“数字货币”以及所谓推广央行发行数字货币的行为可能涉及传销和诈骗。