

前言：

近年来，“虚拟货币”是一个热词，在电诈领域，这也是诈骗分子热衷的一个词语，一些诈骗分子以投资虚拟货币为名，引诱不少市民群众陷入一个个虚拟的“致富梦”，导致其遭受巨额损失。3月11日，长沙市反诈中心通报、剖析了一起投资虚拟货币电诈案件，并发布了防骗预警。

案件

“老师”带着投资虚拟货币，陷入骗局

去年12月初，长沙的谭女士被一名网友拉入一个“带你圆梦”QQ群，两名“老师”在群内轮流语音授课，讲解“投资理财”知识。

12月23日下午，群里的“杨老师”讲课时称，其师兄“王总”是北京证券交易所的高管，该交易所刚引进了“Bielke”虚拟货币投资平台，收益很高，推荐大家下载，并在群里发送了下载网址。

事后，谭女士下载了这个“Bielke”APP，注册进入后，发现该APP里有一些介绍虚拟货币的文章和一些客户投资赚钱的案例。想通过投资赚钱的谭女士有些心动，便联系了“杨老师”。

“杨老师”告诉她，虚拟货币只在国外发行，在国内投资虚拟货币只能私下通过内部渠道购买。“杨老师”让谭女士将钱转给他，由他代操作，盈亏数据可以在平台查看。

今年1月初，谭女士分两次向“杨老师”指定的银行卡转账8000元。1月4日，谭女士查看平台，发现已盈利9500元。当晚，“杨老师”向谭女士转账6500元，并说提现要收取30%的手续费。谭女士觉得收益可观，便加大投入，随后6天先后向“杨老师”转账8次。

谭女士每天查看盈亏情况，其平台账户余额始终处于盈利状态，但她觉得提现手续费太高，就一直没有提现。1月10日晚上，谭女士发现平台无法登录，便联系“杨老师”，对方却迟迟不回复，她这才意识到自己被骗了。



## 揭露

### 修改数据制造盈利假象，延长诈骗时间

除分析受害人一步步落入骗局的心理状况以外，长沙市反诈中心民警还进一步揭露了此类诈骗的行骗手段。民警介绍，骗子第一步是“广撒网”，随机添加大量网友，将这些网友拉进早设好的“投资理财交流群”。骗子在群里假扮“老师”“专家”讲解投资知识，透露“内幕消息”，群里还有其他骗子假扮“网友”，吹嘘“专家”实力或分享自己“赚大钱”的经历。

骗子的第二步就是诱导受害人投资虚拟货币，以“国内不能直接购买虚拟币”为借口，诱骗受害人将资金转到指定银行账号，小额投资后，骗子快速返现让受害人尝到甜头，目的是“放长线钓大鱼”。

骗子的第三步是在平台后台数据库修改数据，让受害人不断在平台账户上看到盈利假象，并编造高额提现手续费，让受害人不轻易提现，延长诈骗时间，骗取受害人更多钱。

反诈中心提醒市民，在我国，投资虚拟货币不受法律保护，网上所谓的“老师”引导转账投资虚拟数字货币的，都是诈骗。大家不要点击安装他人推荐的来历不明的APP进行投资理财，不要盲目加入未经核实的投资理财群。此外，投资理财要选择合法正规的平台和机构。

常见的诈骗手法：

网上“白富美”套路投资诈骗。

网上赌博诈骗。不能提现。

同城约友app套路诈骗，充会员、激活等

投资比特币诈骗。

股票推荐诈骗。

财商理财课诈骗。

冒充公检法诈骗。

“钓鱼网站”诈骗。

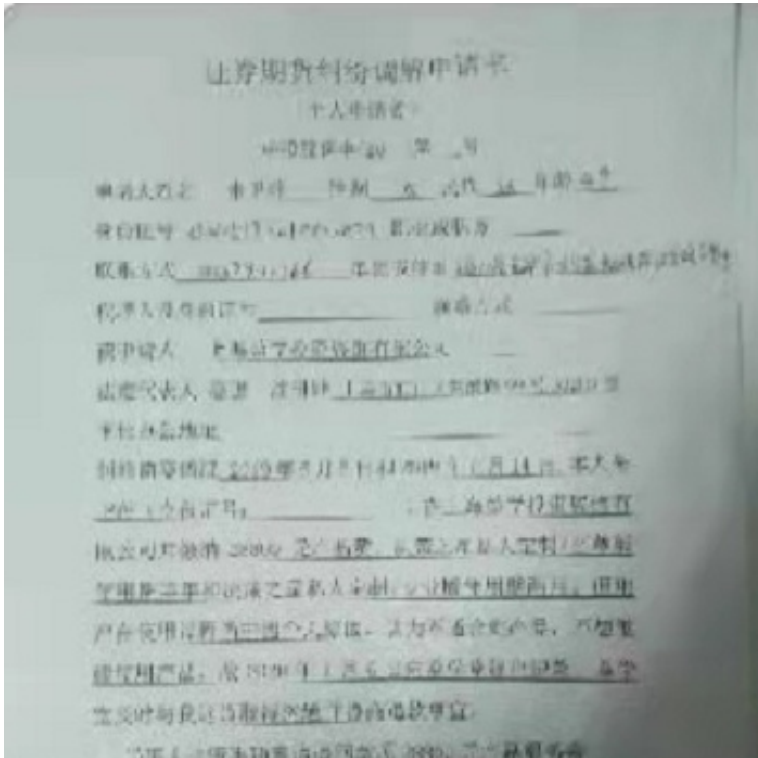
刷单返利诈骗。

影视投资“杀猪盘”诈骗。

直播“赌石”诈骗。

直播打赏诈骗。

等等.....



### 黑平台的调解赔偿协议

有人是幸运的，因为转账记录、聊天记录全都保存了，而且被骗的时间很近，平台有还在继续运营。所以追回来是有把握的。那么那些平台关闭的，没有运营的，时间久的受害者怎么办呢？只希望这个社会不再有诈骗。诈骗真的是害人。

如果有被骗的朋友可以关注一下我，也许我能给你一些更好的咨询和建议，尽可能的挽回自己的损失。