

摘要：

区块链自2008年进入人们视野，现已成为科技界和创业圈的一大热词。同时我们也注意到近年来有不少借“虚拟货币、区块链”等名行诈骗之实，本文将为大家分析数字货币、区块链等实际应用及其如何识破借“虚拟货币”“区块链”等名的诈骗陷阱。

图：区块链产业链



区块链技术能够广泛服务于支付清算、票据、保险等金融领域以及供应链管理、工业互联网、产品溯源、能源、版权等实体经济领域。几乎所有行业都涉及交易，都需要诚信可靠的交易环境作为行业健康发展的前提支撑。区块链通过数学原理而非第三方中介来创造信任，可以降低系统的维护成本。对于传统金融机构而言，对账、清算、审计等线上环节的运营与人力成本将得以降低；对于非金融行业，区块链能够减少价值链各环节的信息不对称，从而提升协作效率、降低整体交易成本；对于个体而言，陌生双方或多方能够跨越物理距离的限制，在网络上安全地传递价值，从而创造更多供给与需求。

表格：电子货币、虚拟货币、数字货币的区别

货币	电子货币	虚拟货币	加密数字货币	法定数字货币
发行主体	金融机构	网络运营商	无	金融机构
法定价值	有	无	无	有
货币价值	等同法币	不等同法币	不等同法币	等同法币
存储方式	磁卡或账号	账号	数字	数字
流通方式	双向	单向	双向	双向
信用基础	政府	企业	去中心	政府

目前全球央行数字货币逐步进入测试阶段，法国央行发布CBDC实验应用方案征集

令，预计在2020年7月10日前选出最多10个方案进行实验，韩国央行将于2021年1月进行央行数字货币试点测试，而中国人民银行在2020年4月3日召开2020年全国货币金银和安全保卫工作电视电话会议，会议指出“加强顶层设计，坚定不移推进法定数字货币研发工作”。

DCEP是我国央行基于区块链技术推出的全新加密电子货币，采用双层运营体系，即人民银行先把DCEP兑换给银行或者是其他金融机构，再由这些机构兑换给公众。这意味着不仅仅是现有货币的数字化，而是实现了对M0的替代，使得交易环节对账户依赖程度大为降低，有利于人民币的流通和国际化。

目前，央行数字货币将先行在深圳、苏州、雄安、成都及未来的冬奥场景内部封闭测试，数字货币项目持续顺利推进。央行旗下金融科技研究院正批量招聘人员，参与法定数字货币研发。同时，央行旗下金融科技研究院——中国人民银行数字货币研究所，正在积极扩充队伍，参与研发法定数字货币。招聘公告指出，其直接参与中国法定数字货币研发，承接数字金融国家级项目；技术应用聚焦金融科技前沿，ABCD（人工智能、区块链、云计算、大数据）一个都不能少。

### 涉嫌传销、诈骗的虚拟货币、区块链项目出现

随着区块链、比特币、数字货币等逐渐被公众认知，以其为名的犯罪行为也会应运而生。有一些不法分子打着“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”“区块链商城”“区块链游戏”等方式吸收资金，存在侵害公众合法权益的风险。

据天府财讯了解，2018年有高达125个传销币信息，2019年也有不少打着区块链进行诈骗的项目。比如，英雄链（HEC）就是以“区块链博彩”的名义进行诈骗活动，2018年12月29日，英雄链被立案；还有幸运十二生肖（别名：Luckyzodiac）区块链游戏，2019年8月6日幸运十二生肖崩盘，受骗群众几十万，涉案资金达到80亿；南京一家数据公司开发所谓“矿机系统”“亚洲数字交易平台”“区块链钱包”“会员系统”，以挖矿为名进行诈骗，目前这家公司因资金链断裂关闭了交易平台，至少造成了1.4亿余元资金损失，涉及6800余名群众；还有很多传销组织以区块链的名义拉人头进行诈骗。



市场调查发现，某些虚拟货币交易平台相互勾结，沆瀣一气，图谋客户的财产。一家平台通过“拔网线”的方法，使得交易平台多次出现闪退、卡顿、仓位无法显示等异常现象，影响客户正常的下单，撤单和平仓等交易操作。宕机时间一般持续半小时到2小时不等。同一时间，另一家平台通过机器人买卖操纵价格，在其他平台宕机期间将价格强制拉低或提升。客户在加了10倍甚至20倍高杠杆的情况下，面对价格的巨幅波动，由于系统宕机无法选择止损或补仓，只能被迫爆仓，最终损失惨重，甚至血本无归。

新京报曾报道，有些项目方和交易平台“亲如一家”。交易平台会要求项目方进行“市值管理”，类似于股票市场的“拉盘、砸盘”。一些上线的新项目被要求必须用买入、卖出做出市值波动，否则后续就更不会有人买。新项目的包装和宣传更重要，营销手段必须有创新，业内流行的“共振”等募资方式的热点必须要蹭，圈内评价“题材非常性感”的项目才会涨。

操盘还需要“严密的计划”。虽然从二级市场大量买入就可以拉盘，但是怎么出货（也就是“卖币”），就要配合项目方的节奏。出货过程中项目方要公布一些利好，比如回购、节点锁仓了、主网上线了，在获得市场关注，大家愿意买入时，市值管理团队就可以出货了。

### 高收益投资项目与区块链技术毫无关系

银保监会提醒：“这些所谓高收益投资项目实际上与区块链技术毫无关系，有的故意混同“币”“链”概念，纯粹是披着“区块链”的外衣圈钱。此类活动并非真正基于区块链技术，而是以区块链之名，行ICO与“虚拟货币”交易活动之实。

目前大多数声称运用区块链技术的骗局多数都只是借区块链的名号而已，实际上，

靠的还是“老传销人”的传销手艺。区块链传销骗局一部分是由其他行业“转型”区块链的传销人主导，一部分是由“深耕”区块链领域的传销人主导。利用O2O、互联网+、共享经济、区块链技术的名号，来不断拉人头获利。

币圈不缺传销好手，更不缺宣传好手，拉明星、大佬站台已是惯用套路。之前发售的BHB项目，就曾请凤姐（罗玉凤）多次在微博上进行宣传，并拉拢传销界名人陈安之为其站台。BHB项目声称BHB金融安全区块链平台是基于区块链技术的开放性与不可逆性，打造的全新P2P交易及泛金融行业信息安全监控系统与交易平台。实际上是利用币圈之名进行传销资金盘诈骗的项目，去年年初时便已崩盘。

在此背景下，各地也陆续推进对打着“区块链”、“虚拟货币”等旗号，涉嫌非法集资活动的整治。