

极目新闻记者 陈红

虚拟货币、区块链技术、增值收益……近年来，不少犯罪团伙盯上虚拟货币，谎称新技术诞生新产品，利用部分人追求“高利润、高回报”的投机心理设下多种骗局。日前多家银行在其官方网站和微信公众号上发布提醒，远离虚拟货币保护资金安全。

虚拟货币通常是指通过特定计算机程序计算出来的，用于进行交易的产品。按照我国现行政策，虚拟货币不属于法定货币，不具有与法定货币等同的法律地位，不应且不能作为货币在市场上流通使用。近日，多家银行发布了关于“虚拟货币”的相关诈骗案例。

中国农业银行湖北省分行在其微信公众号上，揭示了陈女士在尝到小额提现的甜头后，投入大额资金被骗的案例。案例中称，陈女士通过投资QQ群认识了一名网友，对方对陈女士推荐了某平台，声称在该平台投资数字货币可保证赚钱。在对方指引下，陈女士在平台尝试着转了两次款，均获得增值，并可提现。放下戒心的陈女士，随即多次向对方转账共计129万元，等着获得更大利润。当平台显示，陈女士赚了将近600万元时，却无法提现了。此时，陈女士仍未意识到自己被骗，询问该网友如何提现，网友说如果想提现需要缴纳税款。于是陈女士再次按照对方要求，转了240余万元到其提供的账户。结果，该平台还是提现不成功。此时陈女士才察觉自己被骗，选择报警。

此外，中国建设银行对“环保币”骗局、交通银行对“充值就能增值的玩家币”骗局进行了漫画解读。记者综合多家银行发布的案例了解到，常见的虚拟货币诈骗还包括专家荐股群推荐某平台即将上线发行虚拟货币，在群成员大量买入后股票群解散的骗局；虚拟货币传销，推荐新用户获取奖励的骗局；还有冒充虚拟平台客服诈骗的骗局。

那么对于金融消费者来说，如何防范虚拟货币投资骗局？记者从一名国有银行消保部门工作人员处了解到，首先要了解投资虚拟货币不受法律保护，因此对“虚拟货币”等投资项目要保持高度警惕；其次，不要相信所谓的虚拟货币投资平台，所谓平台其实是后台可以由犯罪分子自由操控的假平台；保持理性投资观念，选择合法投资渠道，对任何宣称超高收益的投资理财项目一定要保持戒备心。

更多精彩资讯请在应用市场下载“极目新闻”客户端，未经授权请勿转载，欢迎提供新闻线索，一经采纳即付报酬。24小时报料热线027-86777777。