

日前21世纪经济报道记者独家获悉，设立在中国银保监会的处置非法集资部际联席会议办公室（以下简称“处非联办”）于11月18日向各省市处非办发函，提示防范假借“区块链”名义的非法集资风险。

接近监管的人士透露，近期一些不法分子借机炒作区块链概念，以所谓“虚拟货币”“区块链商城”“区块链游戏”等名义非法吸收公众资金，侵害公众权益。

这些所谓高收益投资项目实际上与区块链技术毫无关系，有的刻意混同“币”“链”概念，纯粹是披着“区块链”的外衣圈钱。处非联办函告各地高度重视，切实加强相关风险的监测、防范和处置，对非法集资等违法犯罪行为要坚持打早打小，为区块链技术和产业健康有序发展营造良好的市场环境。

群众举报有奖

不过，普通的老百姓由于对技术不了解，容易上当受骗。因此，处非联办建议各地深入开展区块链发展政策与专业知识宣传，引导公众科学理性看待区块链技术创新和应用；及时揭示打着“区块链”幌子进行非法集资的风险，增强公众识别能力，防止盲目跟风、上当受骗。

据悉，本着“打早打小”的理念，风险提示函中要求各地充分利用网络监测、大数据筛查、线下摸排等多种手段，加大对“炒币”“炒链”等非法集资风险的监测预警力度。一旦发现涉非苗头，要及时果断处置。

21世纪经济报道记者进一步了解到，在防范假借区块链名义非法集资方面，有关部门鼓励群众积极举报，符合条件的还会给予奖励。

据悉，早在2016年，处非联席会议就下发了《非法集资举报奖励办法》。办法中规定，群众举报的非法集资线索，经有关部门查证属实的给予奖励。

有关部门接到举报后，应迅速组织核查，对符合奖励条件的，按规定做出奖励决定。各地可采取“一案一议”或集中处理的方式对举报线索进行认定和奖励。

区块链博彩实际为“空气币”

21世纪经济报道记者了解到，上述风险提示可谓正当其时，打着“区块链”旗号的

非法集资和诈骗模式越来越复杂，“区块链博彩”“区块链游戏”“区块链挖矿”等各种噱头令人眼花缭乱，真假难辨。

比如，英雄链（HEC）就是以“区块链博彩”的名义进行诈骗活动。官方宣称Hero Chain公有链是一个博彩即服务（Gamble as a Service，GaaS）的博彩服务生态系统，它遵循世界各地的法律法规，面向全球提供合法的博彩、娱乐底层基本技术服务。项目代币HEC共计50亿枚，并且永不增发。

2018年1月15日，英雄链项目方发行的代币HEC在某网络交易平台上线，上线即破发，变为空气币。英雄链项目代币HEC在破发之后，其内部团队和代投方依然进行大量虚假宣传，号称HEC短期会有百倍的回报，上线一线交易所、承诺可以通过HEC在柬埔寨金银湾购买房产，甚至承诺澳门赌场可以给英雄链代币销售兜底。一些受到蒙蔽的投资者，听到鼓吹后又追加了投资。2018年10月份，英雄链官网关停，期间将一些投资者中的维权和报案人士踢出微信群，最后解散了官方微信群，项目负责人不见踪影。2018年12月29日，英雄链被立案。英雄链项目从一开始就是精心包装的诈骗项目，宣称是国外项目其实是国内相关人员的自导自演。

还有的打着区块链游戏的名义进行诈骗。比如幸运十二生肖（别名：Luckyzodiac）是一款区块链游戏，抢宠物得收益，一般需要1-5日，到期自动卖出，宠物需要先预约，然后到点去抢，不同宠物的收益不同，比如一只兔子的日收益是5%，假设它的价格是10000元，那么一天就可以赚500元。用户邀请身边的人成为狗主（二级狗主）可以获得直接的推广收入，而二级狗主继续推广也会获得推广奖励，一级狗主还能获得二级狗主消费的提成。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。

区块链挖矿的骗局

区块链的记账也被形象地称之为“挖矿”，也有人以挖矿为名进行诈骗。比如，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”，搭建起“天使币”项目的网络运营平台。同时，这家公司通过召开现场会宣讲、网站宣传、微信公众号推送等方式进行公开宣传，“矿机”分为小、中、大三种，租赁价格分别为1000元、5000元、1.5万元“天使币”，租赁周期为365天。“矿机”每天能挖到数量不等的“天使币”，“天使币”在交易平台开始进行交易提现后，即可获得高额的收益。

而实际上所收取的投资款除少部分被用于公司经营“天使币”项目的开支外，大部分被转移至个人账户，或者被用于发放员工及介绍人佣金，没有用于任何实际生产、经营活动。

据了解，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。

传销借“区块链”还魂

此外，还有诸多媒体也报道过，很多传销组织以区块链的名义拉人头进行诈骗。

据检查日报消息，2016年3月，连云港市公安机关接匿名举报，卢某等人以“互联网+”为幌子在连云港地区推广“虚拟货币GGP共赢积分”项目，通过互联网发展会员缴纳会员费，并采用虚拟积分变现的盈利模式，疑似网络传销。经过调查发现，这是一个发起于北京，覆盖全国的吸金骗局。

该组织打着“区块链”“互联网金融”“电子商务”“数字中国”的幌子，短短6个月，发展下线30层，吸纳会员账号1.09万余个，吸收投资额3.2亿元。

2019年9月25日，由江苏省连云港市海州区检察院提起公诉的卢某等人组织、领导传销活动案二审宣判：维持一审原判的罪名及主刑。至此，该新型互联网传销骗局以其组织人员落入法网告终。

更多内容请下载21财经APP