

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

近日，湘潭市公安局高新分局接辖区张女士报警称其在家中通过某资产管理有限公司网络平台以货币投资被诈骗70余万元。

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，客服经理称只要张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。

### 温馨提醒

- 1、一定要通过正规渠道投资。不轻易点击安装他人推荐的来历不明的APP。如需使用APP进行投资理财，请先核实是否合法可靠。
- 2、凡是涉及高利益的网络理财，一定要提高警惕。
- 3、面对各种标榜“专业指导”“高额回报”“稳赚不赔”等网络投资理财推销要保持清醒头脑，千万不要冲动跟随。
- 4、不要轻信没有资质的所谓专家、大师，不要盲目加入投资理财群，更不要在一些来历不明的网络平台和APP上投资，这大多都是骗子搭建的虚假平台，可以随意修改数据。