

## 区块链大火 这些骗术不得不防

### 虚拟货币交易伪装成“区块链项目” 持仓分红推广返利实则传销套路

近期，区块链技术大火，包括央行等不断推进区块链应用。但披着区块链外衣的“炒币”诈骗也时有发生。区块链技术专业性强、大众不易懂，很容易被“套路”。为防止大家中招，北青金融梳理了五条“小贴士”。

#### 区块链≠虚拟货币

**套路：**为了吸引用户，有的交易平台会打着“交易即挖币”的标语引导用户注册，随后让用户充值，送出虚拟货币，以增加平台的交易量。还有的伪装成“区块链项目”，宣传早买虚拟币，未来能增值甚至翻倍，诱导用户投资。

**事实：**虚拟货币交易已叫停！2017年9月4日，央行等七部委发布《关于防范代币发行融资风险的公告》，叫停虚拟货币的直接交易，对虚拟货币交易场所进行清理整顿。

#### 区块链≠挖矿机

**套路：**部分公司购买硬盘、主板等组件组装成所谓的“矿机”，谎称购买矿机就能挖币，未来能获得高额回报。当客户花大价钱购买“矿机”后，公司以交易平台被黑客攻击为由，挖到的数字货币兑换不了。

**事实：**上述行为本质上还是炒作虚拟货币。《关于防范代币发行融资风险的公告》明确，向投资者涉嫌非法发售代币票券、非法发行证券，以及非法集资、金融诈骗、传销等是违法犯罪活动。

#### 区块链≠拉人头

**套路：**区块链公司推出持仓分红计划，称只要持仓此类货币，每天就会有一定比例的分红，向下级推广还能拿到返佣，号称投100元能赚100万。

**事实：**本质上与传销诈骗套路一致，即通过发展下线、拉人头等谋取非法利益。我国刑法修正案(七)第二百二十四条明确规定，以骗取财物为目的进行扰乱经济社会秩序的传销活动，按组织、领导传销活动罪的罪名定罪量刑。

#### 区块链到底是什么？

区块链是一个分布式账本，又称作分布式数据库。

以借贷场景为例，小A借给小B 1万元，为了防止小B赖账，小A希望全网都知道这笔借款真实存在，于是把借据发到微信群，经过群友的转发，100个微信群都以公钥和私钥的形式记录下这张借据，这100个群就是100个记录这笔借款的区块，它的数据具有不可篡改性。

区块链技术适用哪些场景？

弄清楚哪些场景适用区块链技术，只需要问几个问题：场景是否需要数据库，是否需要多方写入数据，写入数据的各方可信任吗，各方利益是否一致？

区块链作为一种底层协议或技术方案可以有效地解决信任问题，实现价值的自由传递，在数字货币、金融资产的交易结算、数字政务、存证防伪数据服务等领域具有广阔前景。

文/谭雅文

责编：秦璐敏