

炒作“新概念” 鼓吹“零风险” 瞄准“老年人”

# 当心! 虚拟货币平台 “七十二变”

近期,湖南省益阳市工商部门接到举报,当地有人经营一种“虚拟货币网络平台”,举报人称需要不断交钱才能保持账号激活,担心最后连本金都拿不回来,感觉自己被“套牢”了。

记者经过多方调查发现,这个被举报的网络平台变换打出复利理财平台、数字资产平台、网络积分商城等名头,主要是炒作虚拟货币等概念,宣称“零风险、高收益”,甚至“今后一枚虚拟货币可以买一栋房”,存在不小的投资风险。



## 1 网络平台改头换面

根据益阳市工商局赫山分局的初步调查,被举报的网络平台最初名为“香港中炎复利理财平台”,在益阳地区的参与者达100多人,少的投资1万元,多则投资8万多元。这个平台的参与者自称为“玩家”,通过发展下线获得推荐奖和领导奖,共分为9个层级。

然而,中炎网络平台在2014年年底却突然关闭。一位熟悉中炎平台的内部人士说,这就好像是一个“理财游戏”,需要不断有人接盘,否则就玩不下去。平台关闭后,钱被早期的“玩家”赚走,后期投入的资金都“套”在里面了。

2015年,一度关闭的中炎平台变身为“FC虚拟货币”网络平台,再次进入玩家的视野。益阳市民唐女士此前在中炎平台上投入了8万多元,为了拿回本金,她和另外三个“玩家”合伙成立了一个“财富工作室”,吸纳80多个参与过中炎的人进入新平台。

多位“玩家”告诉记者,FC虚拟货币平台还在建设类似于淘宝的网络商城,今后可以拿FC币买东西,还可以买车买房。他们盘算,“只要玩下去就有赚钱的希望”,反正投进去的钱也取不出来,如果能用FC币买东西,也是一种解套的方式。

家住益阳的“玩家”刘女

士说,不久前,有人使用FC币购买到了几箱白酒,大概3个币可以买一瓶。记者拨打了这家位于江苏的酒厂电话,客服人员说他们确实是在和一家FC商城谈合作,年前发过一批货。至于这种货币是真是假,还是商城的促销手段,他们并不知情。

据了解,这个虚拟货币平台的组织方是一家注册地位于深圳的“网络科技公司”,在湖南设有分公司。根据工商登记信息,记者找到了这家公司在长沙的办公地。一位邓姓负责人极力撇清该公司和中炎平台的关系,称他们只是对接了以前的投资者数据,打造的是一个全新的“积分加密数字资产平台”。

这位邓姓负责人说,他们在全国设有700个服务中心,有几十万会员,按照一定的算法在网络上“挖矿”获取积分,积分在全球范围内限量发行。其中25%是消费积分,75%是流通积分,可以进行自由交易。这些积分在不断升值,目前一个积分的价格已经涨到了9元。

益阳市工商局赫山分局经检大队大队长杨军表示,工商部门将中炎平台确认为网络传销,FC虚拟货币平台与中炎存在一定的演变关系。但由于其运作时间不是很长,目前还不能定性,案件正在进一步调查中,不排除新平台会再次关闭。

## 2 炒作概念掩盖风险

记者了解到,类似FC虚拟货币的网络平台不在少数,这些平台主要表现出炒作新概念、鼓吹零风险、瞄准老年人等特点。

炒作的都是“新概念”。“GMK币是美国历史上第一次真正打造的虚拟货币,现在加入就能享受到第一波财富。”近日,记者在长沙一家餐馆遇到这样一幕:有人正在“热情”地向同桌的4个人推荐一种所谓的新型商业模式,称GMK币是由美国一家网络投资公司开发,全球限量发行500万枚,今后将取代现金,有着巨大的发展前景。

中国电子商务研究中心法律与权益部分分析师姚建芳认为,这些网络平台的形式非常灵活,经常改头换面,很多只是造了一些概念,所有的“游戏规则”都是由平台说了算,存在非常大的暗箱操作空间。

## 3 还需加强监测监管

由于网络平台的交易活动大多发生在线上,给监管部门带来了不小的难题。一位参与过中炎平台的“玩家”告诉记者,中炎是一个网络公司,他们自始至终没有见过中炎公司的人,平时都是通过网络社交工具联系,或者在QT语音聊天室里获取各种信息。

杨军认为,新型网络交易违法行为隐蔽性较强,只要有电脑和手机便可以操作,没有条件和环境的限制,对参与

鼓吹的都是“零风险”。“真正的0风险,只赚不赔的理财项目”“中国首枚FC虚拟货币横空出世,将再次打造无数千万富翁”……记者看到,在FC虚拟货币的一份宣传网页上,写着这样的口号。一位“玩家”告诉记者,其他“玩家”还曾宣称,今后一枚币就可以买一栋房。

瞄准的多是“老年人”。湖南益阳网络平台案件中,不少参与者是60岁以上的老年人,年龄最大的接近80岁。“玩家”唐女士是一位退休职工,她说自己平时大部分时间在家里带孙子,对网络的东西搞不懂,有关知识都是听别人讲的。

姚建芳认为,老年人群体有一定财富积累,又对新生事物不甚了解,难以识别虚假宣传,很容易成为这些网络平台的“目标”。建议老年人多咨询家人、律师和工商部门,了解相关模式可能存在的风险。

人员很难监管到位,而且证据收集非常困难。另外,互联网经济飞速发展,有的商业模式想监管时就已经消失了,有的交易行为很难定性。

业内人士认为,在推动互联网经济发展和鼓励创新的同时,不应忽视对这些新兴网络模式的研究、监测和预警,同时建立工商、公安、金融等部门的联合监管机制。

(据新华网)