

【2019.11.18】《焦点访谈》| 区块链不是“取款链”，数字货币成区块链炒作诈骗“重灾区”

最近这段时间，有一个词特别火：区块链。一说很多人都知道，一问却不明白。简单地说：这项技术是基于密码学等的数据管理新方式。区块链技术因为具有去中心化、不可篡改、全程留痕、可以追溯等优点，有着广泛的应用前景。不过《焦点访谈》记者发现，伴随着区块链的热潮，社会上也出现了种种乱象。



区块链技术从2008年开始出现，凭借独有的信任建立机制，在贸易金融、公共服务、农产品溯源等领域应用价值巨大。根据中国信息通讯研究院提供的数据，到2019年8月，全球区块链产业累计投融资金额达到103.69亿美元。我国区块链产业在全球居于前列，企业总量仅次于美国，居全球第二。

国家互联网应急中心互联网金融安全技术重点实验室负责人吴震说：“目前我们监测到区块链公司中，带有区块链这三个字，或者它经营范围内带有区块链的，大概有32000多家，数量还是比较大的，但是经过实际监测，我们发现真正拥有区块链技术，或者说拥有链的企业实际上并没有那么多，大概也就是这个数量的百分之十左右，甚至不足百分之十。”

真正拥有技术的不到百分之十，多数企业是在借势或者造势，有的甚至玩起了各种骗术。记者在网上搜索区块链三个字，就会看到有区块链项目火爆开启、区块链钱包开发等推介。

记者点击了一个叫做BEEBANK的区块链钱包项目，推介文章宣称，这是全网唯一的去中心化全币种钱包，采用公有链、数据信任体系技术，躺着赚钱，24小时自动运转创造效益。直接团队成员10人，预测月收入3到10万元，如果发展到第五级，预测月收入200到700万元。这个区块链钱包不仅有文字宣传，还有视频推广。三端矩阵，蜂巢建设，蜂巢领导，蜂巢分红，这样的词看着似乎很高大上。视频上还留下了导师微信号，记者添加了这位所谓的导师，通过验证后，对方给出了这样的回复：“BEEBANK已经跑路了，我被骗了十几万。”



按照这位所谓导师的说法，这个区块链钱包已经跑路，现在APP已经无法登录，他自己被骗了十几万元。这个所谓的区块链钱包到底是怎么运作的，对方并没有过多透露，反而劝记者，如果对区块链感兴趣，他还可以推荐别的项目。

专业人士告诉记者，像这样借用几个专业名词，宣称高收益的，实际是赤裸裸的欺诈。

利用区块链概念搞资金盘，圈点钱就跑路，这样简单的骗局相对还好识破，但有些项目，稍微包装一下，识别起来就有些难度了。今年8月13日，上海浦东警方通报了一起诈骗案。这是一款自称区块链养宠的游戏，将区块链和网络养虚拟猪相结合，共享经济，收益可观。养虚拟猪15天后平台收购，就有28%的收益。

警方提供的内部微信截图显示，实际上所有交易都是由平台人员操控，甚至赤裸裸地把参与者称作韭菜，公司随时准备变更手续跑路。

今年9月11日，长沙市官方发布消息，趣步公司涉嫌网络传销、非法集资及金融诈骗，已被立案调查。根据趣步的宣传，趣步是区块链加运动大数据，用户只要走路、跑步，就能获得“糖果”作为奖励。“糖果”可以换购商品甚至提取现金，用户只要每天走够三四千步，每月就能至少赚200元，上不封顶，推广趣步，还能赚到更多的钱。

趣步推广人员说：“你只要肯努力，用心做市场推广，到平台打包上市的时候，你也是趣步的股东之一，将来你将拥有花不完的钱。”



专业人士告诉记者，类似区块链养虚拟猪和趣步科技这样，因为有所谓的平台支持，打着共享经济的幌子，相对来讲不容易被识破。但实际上，**区块链只是一项技术手段，本身并不创造价值，上面这些平台只是借用区块链旗号，和区块链本身毫无关系。**

除了上面这些伪应用，记者在调查中发现，随着区块链热潮，危害最严重的乱象出现在数字货币上，这些项目将区块链概念和金融知识、货币知识混淆在一起，混水摸鱼，普通百姓根本难以分辨，欺骗性极强。**国家互联网应急中心相关部门提供的数据显示，眼下能够监测到的归零币或空气币达到755种，传销币102种。**

吴震表示：“归零币的主要特点，就是经历了市值的大幅下滑，原来价格比较高，现在可能一路跌到不足原来的百分之一，我们称之为归零币；第二种我们称之为传销币。实际传销币和区块链没有太大关系，只是借用区块链的炒作，进行诈骗。”

这些所谓的数字货币，到底是如何炒作和诈骗的呢？采访期间，有知情人向记者提供了部分内部材料。某数字货币推广团队进行的一场讲座，推销的是一种叫做BIB的数字货币，只要加入，就有收益，这叫做静态收益。

按照推广人员的说法，这种BIB数字货币是由国际顶尖团队开发的区块链加密货币，全球发行量有限，只要加入，不仅每天白得利息，而且通过推广，也就是拉人头，还能获得动态收益。

事实上，这种拉人头、发行所谓数字货币手法并不新鲜。早在2016年，江苏徐州警方就破获了一起传销案件。传销组织人员刘某在香港注册公司，开设网站，以高额返利为诱饵，组织人员通过宣传、上课、介绍等方式，推广所谓的区块链数字货币。实际上，背后一无所有，每天的市值波动，都是由后台人员随意设置的虚假数字。传销模式就是静态收益和动态收益相结合。

警方调查显示，8个月时间内，这个数字货币骗局就发展34000名会员，席卷资金15亿元。专业人士告诉记者，区块链出现时确实是依托数字货币，也就是比特币的出现，但比特币只是区块链初期技术。区块链核心价值是在贸易金融、公共服务等领域的应用，区块链绝不等于数字货币。

2017年9月4日，中国人民银行等七部委发布公告，明确指出，所谓“虚拟货币”，本质上是一种未经批准非法公开融资的行为，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、传销等违法犯罪活动。2018年8月24日，银保监会等部门又联合发出风险提示，指出一些不法分子打着“金融创新”“区块链”的旗号，通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金，侵害公众合法权益。此类活动并非真正基于区块链技术，而是炒作区块链概念，行非法集资、传销、诈骗之实。

记者在中国裁判文书网以区块链为关键词进行统计，**截至今年11月15日，全国涉及区块链的法律裁判文书共566件，有相当一部分涉及数字货币。**专业人士指出，在眼下区块链热潮中，最应该防范和加强监管的，就是所谓的虚拟数字货币，要加快推进相关立法。

中国通信工业协会区块链专委会副主任于佳宁说：“因为区块链确实是一个新的领域，它打造价值互联网，带来了新的数字金融体系，但是不能让技术变成违法挡箭牌，不能让这样一个新的领域变成监管洼地，一旦出现监管洼地就有可能吸引大量违法犯罪行为，迁徙到这种新的领域中来，不断会扰乱金融秩序，同时会使得这种新的技术污名化，扰乱新的技术正常发展。实际上，打击违法犯罪，其实也是去推动区块链产业进一步创新发展，融合发展重要举措。”

专业人士告诉记者，从目前来看，区块链已经进入实际应用。中国信息通讯研究院提供的数据显示，在深圳，经过一年尝试，到今年10月30日，已经开具1000万张区块链发票。基于全流程完整追溯、信息不可篡改等特性，区块链电子发票能够有效规避假发票，完善发票监管流程，可以解决发票流转过程中一票多报、虚报虚抵、真假难验等难题，降低经营成本和税收风险。

在北京市海淀区不动产交易中采用区块链技术，证件检验时间达到了秒级，程序减幅80%。根据中国信息通讯研究院提供的一组数据，截至2019年5月，全国已成立区块链产业园22家，其中20家为政府主导或参与推进。不过有研究机构发布的数据显示，这些产业园有三成空置率超过50%，而从公开信息看，各地还有一批新的产业园正在规划当中。

要有所为，有所不为。有所为的，是大力推动区块链技术在贸易金融、公共服务等领域的应用和落地；有所不为的，就是节目中所提到的种种乱象，借区块链之名行圈钱、诈骗之实。对此，有关部门要立规矩强监管，广大公众要擦亮眼睛防被骗。正如总书记所强调的：“要探索建立适应区块链技术机制的安全保障体系，引导和推动区块链开发者、平台运营者加强行业自律、落实安全责任。要把依法治网落实到区块链管理中，推动区块链安全有序发展。”给区块链创造一个更安全、更干净的发展空间，去伪存真，才能让区块链技术在建设网络强国、发展数字经济、助力经济社会发展等方面发挥更大作用。