

从今年下半年开始，随着数字人民币试验的推进，试验场景和使用环境也在不断扩大，而数字人民币诈骗案例也开始层出不穷。

## 数字人民币诈骗层出不穷

11月初，各地公安机关纷纷发布相关数字人民币诈骗信息，案件一般通过“冒充公检法”、“网贷影响征信”、“网购返还”等手段骗取消费者信任，要求提供银行卡号、密码等个人信息有时也会通过“画面共享”向犯罪分子提供面部信息和手机的验证码。

最终，犯罪分子通过为用户开通多个“数字人民币”钱包来转移资金。

在此之前，以“官方”为名借用数字人民币进行诈骗的情况不少。

有伪造签名邮件的。向消费者发送数字人民币内部测量成功的消息，通过添加注册信息的链接，获取银行号码、余额、密码、身份信息、手机号码等消费者个人信息。然后向消费者提示卡上需要一定金额的余额才能参加体验。消费者把钱打入账户后，骗子倒卖余额。

有人跑去理财邮购集资。利用很多人对数字人民币不够了解的现状，谎称自己是数字人民币的官方推广者进行了伪造目前正在开发“数字人民币”理财项目，让幸运投资者限时参与。夸大这个“理财项目”的收益，宣称能在短时间内获得高额收益，风险低，诱惑投资者买入，投资者买入后，大量集资跑路。

有人冒充内测APP骗取资金。利用数字人民币内部测量的特点，谎称正在推进官方APP，可以给消费者提供提前体验数字人民币的机会。欺骗消费者参加数字人民币体验测试需要支付前期测试资金，测试完成后将费用加倍退款，骗取资金后跑路。

另一方面，利用虚拟货币交易进行炒作的行为也被禁止。比特币等虚拟货币交易炒作活动方兴未艾，扰乱经济金融秩序引发洗钱、非法集资、诈骗、传销等违法犯罪活动，严重危害人民群众财产安全。对于

## 监管频繁招募规范管理的

虚拟货币炒作，监管一贯明确抵制。今年九月，人民银行等10个部门联合发布了《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》，重申了常态化打击的态势。

可以说2017年人民银行发布《关于冒用人民银行名义发行或推广数字货币的风险提示》后，几乎每年人民银行都会重申非法集资、ICO、虚拟货币交易风险等。

数字人民币诈骗案例雄安新区管委会、人民银行雄安新区营业管理部于今年11月发布了《关于防范利用数字人民币进行电信诈骗的风险提示》，提醒居民群众提高防范意识，保护自身财产安全。

这显然很难治愈，据移动支付网消息，为打击电信网络诈骗和跨境赌博，近日人民银行、公安部联合中央网信办、工信部、市场监管总局、银保监会、外汇局联合《电信网络诈骗和跨境赌博“资金链”治理工作方案》(以下简称Shuming h hao从根本上打击电信网络诈骗和跨境赌博。

其中，《方案》除了严厉打击利用虚拟货币转移诈骗赌博资金外，还提到要加强跨境、边境地区的资金转移管理和数字人民币风险管理防止数字人民币被用于转移涉及欺诈的赌注。

有业内人士向移动支付网透露，此次数字人民币诈骗案发生范围非常广，涉及资金也很大，监管和运营机构高度重视。

近期数字人民币APP更新后，各运营机构也有意收紧降低钱包额度，从根本上防控和调整诈骗问题。

## 结语

此次，人民银行联合多个部门针对电信网络诈骗和跨境赌博专门制定了相关对策建议。工作措施细化到各个职能部门，而且规定了相应的完成时间，不能说没有受到重视。

其中数字人民币安全防范也是试点过程的关键，因此无论是从监管、运营还是业务流程都需要不断优化。