



理财观察

诈骗、洗钱、价格操纵 虚拟货币怎么就成了犯罪新宠？



任何关系，貌似名字就图个亲切可爱。

这些空气币没有实物依托、不具备应用价值，其扩张模式与圈钱套路高度一致：创始人注册一个空壳公司推出虚拟币，前期大量宣传提升热度，诱导人们海外充值购买，巨量持有者操控价格飙升后抛售，价格暴跌令不少投资者损失惨重。

在专家看来，虚拟货币名义叫货币，其实根本不是货币。它既不由哪个国家的货币当局发行，又不能作为货币在市场上流通使用。充其量就是一种特定的虚拟商品，不应成为投机炒作的标的。其中，不少空气币发行技术模糊，发行上限不确定，存在巨量持有者，极易被庄家操纵价格。

近年来，狗币、猫币、猪币、鳗鱼币等虚拟货币层出不穷，这些虚拟货币既不是货币，又和这些动物没

台相关文件要求各金融机构和支付机构不得开展与比特币相关的业务，更是叫停各类代币发行融资、开展专项整治。目前，我国虚拟货币交易平台和首次代币发行（ICO）交易平台已基本肃清。

不过，很多平台把服务器放置在境外，境内行骗、境外敛钱，还有不少交易平台从事跨境洗钱，逃避外汇监管。

比特币总数量有限制，具有稀缺性，因此受到一些人的追捧。但比特币等虚拟货币匿名、难追查、无国界等特征，也成了犯罪分子理想的洗钱途径。

最高人民检察院和中国人民银行曾公布一起虚拟货币洗钱的典型案例。被告人陈某枝在前夫陈某波因涉嫌集资诈骗潜逃境外后，将赃款洗成比特币，供陈某波在境外挥

霍，金额达90多万元。最后，陈某枝因犯洗钱罪，被判处有期徒刑二年，并处罚金20万元。

币圈不是法外之地。随着相关法律法规日益完善、国际协作打击力度不断加大，利用比特币等虚拟货币洗钱的灰色空间正在越收越窄。

近期，虚拟货币价格暴涨暴跌，虚拟货币交易炒作活动大幅反弹。面对乱象横生的币圈，国务院金融委日前向市场发出明确信号，打击比特币挖矿和交易行为；相关协会联合发文，提示防范虚拟货币交易炒作风险。

专家提醒，投资者要树立正确投资理念，增强风险防范意识，警惕虚拟货币诈骗、传销、洗钱等违法行为。不要相信天花乱坠的承诺，不要盲目跟风炒作，时刻警惕投机风险，避免自身财产损失。

据新华社

在币圈，从欣喜若狂到哀鸿遍野，可以是分分钟的事。暴涨暴跌的价格、天花乱坠的谎言、精心编织的骗局……这些充斥币圈的乱象让不少持币人容易落入犯罪分子布下的陷阱。

虚拟货币到底有何魔力，怎么就成了犯罪新宠？

当初以为可以一本万利，没想到十几万元血本无归。江苏无锡市民曹女士告诉记者，2019年她初次踏入币圈，尽管知道风险不小，但看着不断飙升的价格，听着身旁人的游说，她还是一口气在贝壳国际平台上投资了好几种虚拟币。

一开始，币值不断上升，有的价格甚至涨了3倍，曹女士不停追加投资。她觉得只要有人买入，她在中间转手，总不至于亏钱。结果半年多后，平台无法交易提现，她这才惊觉上当。

与曹女士有着类似经历的人不在少数。尽管有人对这种赚钱方法心生不安，却仍想火中取栗，心存侥幸地认为自己不会是“击鼓传花”的最后一棒。很多犯罪分子正是利用了这一点，拿虚拟货币、区块链当幌子，进行非法集资、诈骗等活动。

2020年底，安徽省淮北市相山区人民法院曾对一起以虚拟货币为包装的特大跨境电信诈骗案公开宣判，79名被告人因犯诈骗罪分别获刑。

这个犯罪团伙往往盯上经济实力的客户，通过直播间、微信群交流，鼓吹虚拟货币产品的升值空间。客户投入真金白银后，前期虚拟货币会不断上涨，让人小有盈利，诱导客户持续加大投资。当投资达到一定数额后，该犯罪集团会操控虚拟货币断崖式下跌，造成客户亏损的表象，以此骗取被害人财物。

可见，虚拟货币魔力的背后，往往是高收益的驱使和对高风险的视而不见。

我每天听课，认真了解币圈，一顿操作猛如虎，结果亏得只剩两块五。一名90后投资者告诉记者，他热衷于新鲜事物、另类投资，5月初看到某市暴涨就投了几万元。没想到几天后因币圈大佬几句评论该币大跌，这让他开始怀疑虚拟货币价格背后有庄家操控。

近年来，狗币、猫币、猪币、鳗鱼币等虚拟货币层出不穷，这些虚拟货币既不是货币，又和这些动物没



清粉彩五子登科瓶

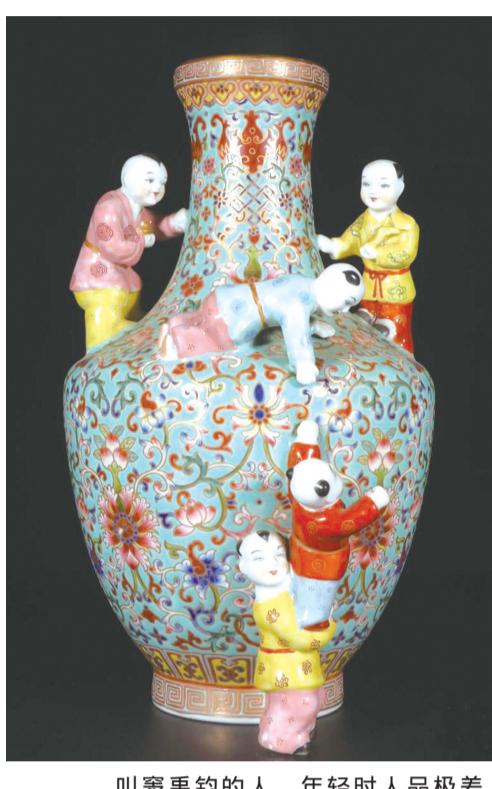
胡萍

儿子今年高考发挥不错，被北方一所心仪的大学录取。他在南方经商的舅舅获知后很高兴，为了表示祝贺，爱好收藏的他，特意从众多藏品中精心挑选了一件清代粉彩描金缠枝西番莲五子登科赏瓶送给我们。

这件赏瓶个头较大，整器施彩华丽，器形十分罕见。其高32.3厘米，口径7.8厘米，底径9.7厘米。敞口，细颈，丰肩，圆腹，圈足。通体施松石绿釉，瓶身纹样以蝙蝠和缠枝西番莲为主题，枝蔓绵密中祥蝠飞舞，彰显着吉祥寓意。口沿及足胫部饰有回纹、如意云头纹、莲瓣纹等吉祥纹饰。所有的纹饰都是粉彩描金，显得富丽堂皇，色彩艳丽，精致华美，生动活泼，让人叹为观止。

更让人惊奇的是，五个身着颜色鲜艳的瓷塑童子，装饰在瓶的肩部、腹部和足部，他们姿态各异，表情生动。只见瓶肩上一左一右站立着两个童子，右边的童子手握如意，左边的童子一手扶瓶，一手握寿桃，他们相视而笑，似乎在为他们率先爬上了瓶子而欢呼雀跃；瓶肩正中，有一童子趴在那里，左手撑地，右手朝下伸去；而最下面的两个童子，个子小的被大的抱起来，正伸手欲借力爬上瓶肩。那大个子小孩虽抱着小童，但显得一点都不吃力，气定神闲地扭头看风景。在瓶底绿地，有大清乾隆年制六字三行金色篆书款。此瓷瓶胎质坚固致密，釉层莹润均匀，人物表现细腻生动，布局合理，维妙维肖。

瓷瓶制作工艺为先拉坯成形，另外手工雕塑五子，粘上去后再上彩，先低温烧一次，出窑后再加彩，然后入窑再烧。瓷瓶上为何雕塑五个童子呢？原来，这里面有典故。传说五代时期，燕山脚下有个



叫窦禹钧的人，年轻时人品极差。虽然家里很富有，却还贪得无厌，不断盘剥百姓。然而，令他苦恼的是，虽然妻妾成群，可三十多岁了却还没有一个儿子。有一次，他梦见去世的父亲对他说，如果他再这样作恶下去，上天就会发怒，对他进行惩罚。窦禹钧醒后十分害怕，再也不敢做坏事了。

此后他痛改前非，并且积极行善，尽力帮助穷人。过了不久，他父亲又托梦告诉他，他将会有五个儿子，而且他还能长寿。果然，窦禹钧后来有了五个儿子。他对儿子严加管教，勤于教导，使他们一个健康成长。后来，他的五个儿子，都在科举考试中金榜题名，做了大官。窦禹钧也活到八十二岁，无疾而终。五子登科由此得名，成为教子有方的典范。《三字经》中就有“窦燕山，有义方，教五子，名俱震”。五子登科因此也成了明清瓷器中经常出现的题材。

理财产品销售，划红线更要守红线

李延霞



余额不足，然后你又消费了3000刷卡成功了，这样的话对卡也不好，因为你不能实时掌握你的卡片额度，某些程度讲有尝试套现嫌疑。

12. 用卡时间半年以上每个月有交易量，按时还款，基本能提额，一般的是六个月之后可以首提，之后三个月或六个月一次，每个银行不一样，一般来说，你需要去APP主动申请。

13. 境外消费对提额帮助很大，如果你能出国旅游，可以直接购物，使劲刷。

14. 有临时额度的就尽量用临时额度，需要注意的是，你要了解临时额度的规则，不要让自己陷进去。

15. 资金宽裕的去银行买个理财，做个定期存款，这类客户银行都喜欢。

16. 做了很多你都提不了额的话，你试试冷冻提额法就是暂时先不用了，过上三个月之后再试试。

来源：搜狐网

正值银行理财产品转型的关键期，打破刚性兑付、产品从预期收益型转向净值型，银行和理财公司面临着不小压力。但越是这样的时候，越要不折不扣地落实监管要求，压实责任，确保业务的每一个环节依法合规。

银行和理财公司要抓紧提升专业能力，丰富产品供给，比如，在不能推出保本理财产品的背景下，提升产品创新能力，满足客户不同风险收益偏好等。

监管部门要用好监管利剑，防范新规下的擦边球现象，对踩线、越线行为，重拳打击，不能手软，让红线真正成为带电高压线，打造风清气正的行业环境，守护好百姓的钱袋子。

来源：新华社

中国移动召开C²三能达峰碳中和行动计划发布会

中国移动
China Mobile

7月15日，中国移动联合产业链合作伙伴代表在京举行C²三能达峰碳中和行动计划发布会。

会上，正式启动C²三能达峰碳中和行动计划。

中国移动明确了“十四五”节能降碳工作目标，即到“十四五”期末，公司单位电信业务总量综合能耗、单位电信业务总量碳排放下降率均不低于20%。

企业自身节电量较“十三五”翻两番、超过400亿度。

企业2025年自身碳排放控制在5600万吨以内，

助力经济社会减排量较“十三五”翻一番、超过16亿吨。

据了解，白皮书分为“十三五”

成效回顾、三能六绿新模式和“十

四五”目标路径三个部分。C²（发

音为C方）即C²，体现了信息技

术对经济社会节能减排的杠杆作

用，也展示了助力实现碳达峰碳中

和需要把握其级联递进的内在关

系，系统谋划设计，形成倍增效应。

三能代表节能、洁能、赋能三条

行动主线，节能即千方百计节约企

业自身能耗，洁能即提升清洁能源

使用比例，赋能即充分发挥信息化

技术助力社会减排降碳杠杆作用。

六绿是指六条实现路径，一是以

绿色架构、节能技术为驱动打造绿

色网络，二是以能源消费电气化、绿

电应用规模化为目标推进绿色用

能，三是以科学制定设备节能技术

规范、完善绿色采购制度为保障建

设绿色供应链，四是线上化、低碳

化为方向，倡导绿色办公，五是以拓

展信息服务应用、推广智慧环保

在微信或者支付宝上借款不还，可以起诉索偿吗？



说，比如说就3000的额，也无所谓，如果你全是真实消费，也不要集中把额度全刷完，比如说你八万的额度你都是真实消费，你在两三天以内把这点额度都刷空了，对卡也不好。

5. 单卡每日刷1到2笔最佳，刷同一张卡建议间隔两个小时以上。

6. 不要在pos机上查询完余额再刷卡，一定不要这样做。

7. 刷卡尾数不要老是0689，刷卡不要后三位数相同，也就是说你不要刷同数666、999这种，不要刷顺子数，比如3456、1234这种也不好。

8. 偶尔分期，时不时的办个分期，尤其是银行主动给你打电话分期的时候你可以分下期，但是分期的话不建议你按照他跟你说的分期，不建

议你分个12期，一般都是建议信用卡额度的30%左右，分个三期或者六期。如果信用卡正常提额，出信贷，不分期也没关系。

9. 尽量的不要把卡刷空，留10%到20%左右。有些商业银行你的额度比较低的，可以通过刷爆来提额，但是最好是真实的优质消费。

10. 刷卡时间，尽量在早上八点到晚上十点，其余时间尽量不要刷卡，当然最好时间是早上九点到晚上九点，因为这是正常商铺的营业时间。

11. 如果一次刷卡失败，千万不要再尝试降低额度刷卡，即便成功了，风险也太大，这是什么意思呢？

比如说你想消费个5000，但是你信用卡里面没有那么多额度，刷卡后显示

有任何文书，只有微信聊天记录、红包记录、转账记录等。那么聊天记录等可以作为证据吗？

答案是肯定的，聊天记录可以作为证据。

民事诉讼法及相关司法解释规定，证据包括电子数据，电子数据是指通过电子邮件、电子数据交换、网上聊天记录、博客、微博、手机短信、电子签名、域名等形成或者存储在电子介质中的信息。

所以聊天记录、红包记录、转账记录等，都可以作为法院起诉索偿的证据资料。但是聊天记录作为证据，要想被法院采纳，必须解决两个问题：

1、确认使用双方身份

聊天记录等信息，必须能证明双

方身份，才能有证据力。一般可以从

四方面入手：

(1) 对方当事人自认；

(2) 头像或微信相册照片的辨认；

(3) 网络实名、电子数据发出人认证材料或机主的身份认证；

(4) 第三方机构即软件供应商的协助调查。

2、证据的完整性

因证据为生活化的片段式记录，如不完整可能断章取义，也不能反映当事人的完整的真实意思表示。因而，整体的证据，必须是真实且有关联的，能够证明借款事实的。

来源：法宣在线

版权说明：本版未署名稿件均来源于网络或自媒体微信平台，无法查到原作者姓名和地址，感谢原作者的辛苦创作。如转载涉及版权等问题，请作者与我们联系，我们将在第一时间处理。感谢！联系邮箱349773531@qq.com。

声明：本版文章内容纯属作者个人观点，仅供投资者参考，不代表本报观点，不构成投资建议。投资者据此操作，风险请自担。

5G+看移动世界看中国