

# 国家互联网金融安全技术专家委员会：警惕游戏理财平台诈骗陷阱

国家互联网金融安全技术专家委员会（下称“互金专委会”）日前发布高风险业态系列报告，提醒消费者要警惕游戏理财平台诈骗陷阱。

## 游戏理财有两种模式

自 2016 年以来，国家互联网金融风险分析技术平台（以下简称“技术平台”）持续对高风险互联网金融平台进行监测。截至 2018 年 4 月，技术平台已累计监测发现疑似诈骗平台数百家。技术平台发现，游戏理财平台是诈骗平台的高发业态之一，投资者在进行投资理财时，应注意规避。

具体来看，近期，技术平台发现游戏理财平台三十余家，其中多数属于诈骗平台，根据监测结果，游戏理财主要有拆分盘模式和任务返利两种模式。

所谓拆分盘模式，是指此类游戏理财的经营模式是投资者在缴纳一定入门费后，会获得一定的初始积分、“股票”或“代币”等其它奖励，此类平台宣称积分、“股票”和“代币”可兑换成人民币，用户以少量的资金投入后可以得到高额盈利。其通过不断的拆分裂变，如养鸡繁殖、种树长果实等等，短时间内会产生更多的积分和“股票”，部分平台还可能存在恶意提高积分或“股票”的价格，造成投资者资产暴涨的错觉。但实际上平台可能任意修改交易规则，延长提现期限，收取高额提现费用，最终导致用户提现困难，无法收回资金。

还有一种是任务返利模式。此类平台的经营模式较为简单，投资者初期需缴纳一定入门费用后，获得游戏试玩资格，此类平台往往宣称试玩指定游戏或完成指定任务后用户能够获得大量奖励。同时平台宣称奖励可与人民币挂钩，用户可以“自由提取”。技术平台发现，此类平台会不断提高游戏难度，恶意修改提现规则或封禁用户账户，实则为诈骗平台。

## 游戏理财主要存在四大风险

技术平台认为游戏理财平台主要存在以下几种风险：（1）业务模式存疑。以拆分盘或做任务返利的模式不具有可持续性，资金运转和返利关系难以长期维持。（2）涉嫌非法开展虚拟货币或证券业务。部分平台通过出售“股票”、“代币”的形式进行集资，实质上

是一种假虚拟货币或非法开展证券业务。根据《关于防范代币发行融资风险的公告》，这种行为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。（3）“拆分盘”式的经营模式涉嫌“庞氏骗局”。此类平台以拉人头的方式进行经营，以新收取的资金作为奖励支付原有投资者，涉嫌金融诈骗。（4）资金安全性较差。根据技术平台监测，投资者基本无法提现，平台卷款跑路概率极高。

来源：中国反洗钱研究中心网站