

最近咨询了一下律师，与某地的执法机关，BZZ这种情况到。有没有法律依据，让散户能够挽回损失。难道现今这个社会，还会纵容这种钻法律空子，边缘圈钱公司产业吗？

通过与专业人员的沟通，平头哥得知了一些法律知识，希望对受害者有用。

民事肯定是第二选择，第一选择一定是刑事，如果要走刑事，就需要足够的证据，主要证明有几点：是非法集资，还是诈骗或者是擅自设立金融机构。

2个月前，SNAILSWAP（蜗牛币）当时是平头哥曝光过的一起虚拟币案件，当时这个币也是虚假宣传，说是很牛很牛，最后跑路了，6名操盘手被抓，罪名是诈骗。



根据《中华人民共和国刑法》第一百九十二条的规定，集资诈骗罪是指以非法

占有为目的，违反有关金融法律、法规的规定，使用诈骗方法进行非法集资，扰乱国家正常金融秩序，侵犯公私财产所有权，且数额较大的行为。

(一)

在某些不规范的云挖矿模式中，经营者将非主流虚拟货币的矿机算力抽象化，向社会公众宣传收益率，并吸收其人民币的，实务中有将该等行为认定为非法吸收公众存款罪或者集资诈骗的情形。

1、非法吸收或者变相吸收公众存款的，要从非法吸收公众存款的数额、范围以及给存款人造成的损失等方面来判定扰乱金融秩序造成危害的程度。根据司法实践，具有下列情形之一的，可以按非法吸收公众存款罪定罪处罚：

个人非法吸收或者变相吸收公众存款20万元以上的，单位非法吸收或者变相吸收公众存款100万元以上的

(1) 个人非法吸收或者变相吸收公众存款30户以上的；

(2) 单位非法吸收或者变相吸收公众存款150户以上的；

(3) 个人非法吸收或者变相吸收公众存款给存款人造成损失10万元以上的，单位非法吸收或者变相吸收公众存款给存款人造成损失50万元以上的，或者造成其他严重后果的。个人非法吸收或者变相吸收公众存款100万元以上，单位非法吸收或者变相吸收公众存款500万元以上的，可以认定为“数额巨大”。

2、根据最高人民法院、公安部《关于经济犯罪案件追诉标准的规定》的规定，以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，涉嫌下列情形之一的，应予追诉：

(1) 个人集资诈骗，数额在10万元以上的；

这主要是指以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，个人集资诈骗数额累计达到10万元以上的。所谓“以非法占有为目的”，是指犯罪行为人在主观上具有将非法募集的资金据为己有的目的。所谓“诈骗方法”，是指行为人采取虚构集资用途，以虚假的证明文件和高回报率为诱饵，骗取集资款等手段。

(2) 单位集资诈骗，数额在50万元以上的。

根据最高人民法院《关于审理诈骗案件具体应用法律的若干问题的解释》的规定，具有下列情形之一的。应当认定其行为属于“以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资”：

①携带集资款逃跑的;

②挥霍集资款，致使集资款无法返还的;

③使用集资款进行违法犯罪活动，致使集资款无法返还的;

④具有其他欺诈行为，拒不返还集资款，或者致使集资款无法返还的。对于实施上述非法集资的行为之一，数额达到10万元以上的，公安机关就应当立案侦查。

如国家进一步出台对虚拟货币限制的法律规定（行政法规及以上），即便是主流虚拟货币的云挖矿模式，亦存在入罪可能。

二、诈骗罪、合同诈骗罪



云挖矿平台吸收资金许诺收益的行为实质是为社会大众提供金融理财服务。但显然，云挖矿平台并未获得从事金融活动的行政许可。如云挖矿平台被扩大解释为金融机构，云挖矿平台可能因此构成擅自设立金融机构罪。

根据《中华人民共和国刑法》第一百七十四条的规定，擅自成立金融机构罪，是指未经中国人民银行批准，擅自设立商业银行、证券交易所、期货交易所、证券公司、期货经纪公司、保险公司或者其他金融机构的行为。

犯本罪的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金；情节严重的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下的罚金。

单位犯擅自设立金融机构罪的，对单位判处罚金，并对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依上述对个人犯罪的规定处罚。

四、非法经营罪