

最近的币圈非常惨烈，比特币从今年5月开始就一路走低，现在接近腰斩，全网有超24万人的账户都遭遇了爆仓。

由于暴涨暴跌的特性，流传于币圈的传奇故事实在太多，外甥女经常看到网络上有很多文章宣扬普通人靠炒币赚了几千倍，最终实现财务自由。其实，这些故事大多来自于居心不良的庄家，通过一个个“财富神话”骗你入局，让你变成韭菜后再收割。

最近，警方破获了一起这样的虚拟币骗局，骗局的涉案金额竟高达400亿。

### 1.400亿币圈大案，虚拟币骗局套路分析

近期，公安部门破获一起高达400亿的虚拟币大案，涉案主体表面上是前Google员工和某跨国公司员工联手打造的Plus Token虚拟货币钱包，其实压根就属于一个网络传销组织。

Plus Token这个数字钱包在短短一年内就吸引了200多万人的参与，而参与的韭菜们通通都血本无归。

这个骗局最吸引人的条款就是只需转入虚拟币钱包3000元，就可以获得每月60%的收益。

为了让不同等级的会员收入分层，Plus Token设定了金字塔的等级，将会员分为普通会员、大户、大咖、大神、创世五个等级。

每名会员可以享受第一层下线搬砖收益的100%，第二到第十层的10%。Plus Token通过拉人头，只要拉10个人，一个月最少能挣500美金，而最高的创世

级别，仅靠拉人一年收入可高达1000万元。

## 2.如何鉴别此类骗局？

Plus Token这样的平台具备很明显的庞氏骗局具备特征。

### (1) 保本保息，许诺高额收益，年化在20%以上。

余额宝现在的年化也就2%左右，而有些网络营销平台承诺给你的收益率可能会高达年化20%以上。

目前，所有的理财产品除了银行存款之外都是去刚兑的，只要听到“保本保息”、“承诺每月收益”之类的话，这类理财100%就属于骗局。

### (2) 发展下线，可以赚取更多的收益。

在虚拟币这种传销骗局中，骗子刚开始就会设置严密的分层奖励机制，只有不断发展下线，才可以获得持续不断的收益。

因为只有投资人不断为骗局注入新鲜的资金，这个庞氏骗局才能运作下去。

但是，投资人并不知道何时平台将崩盘，这种骗局很可能除了害自己，还会害了自己身边的亲人朋友，让他们都陷入深渊，最终导致倾家荡产。

## 3.虚拟币投资本质是一场赌博

有人说，买虚拟币大多要靠信仰，你不知道它未来到底是涨还是跌。

投资虚拟币就是一念天堂、一念地狱。

虚拟货币是没有涨跌停限制的，而且24小时皆可交易，最坏的情况下，虚拟币一天内就可能把本金全部亏光，这简直比坐过山车还要刺激。

大多数的虚拟币交易和赌博差不多，因为很多虚拟币的背后既没有资产实体，也没有企业，而是一连串交易代码，在交易所之外的地方，基本没有实用性的价值。

因此，从当下的情况来看，越来越多的人因此而倾家荡产，造成一系列社会问题，监管严打虚拟币平台，也是很容易理解的了。

目前，虚拟货币交易并不合法，也不符合我国的监管政策。

在今年5月18日中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会发布的《关于防范虚拟币交易炒作风险的公告》中提到，各单位坚决不能参与任何与虚拟币相关的业务活动。

此外，参与网络传销中的钱，涉案收缴的金额全部会上交国库，受害者一分钱都拿不到。本次Plus Token的判决书就显示，依据现行法律，传销涉案资金将全部充公，全部上交国库。

总而言之，不管参与虚拟币传销是亏钱还是赚钱，资金其实都没有任何的保障，一旦东窗事发，就算报案经侦也没办法拿到任何资金。

想要防止被骗，还是要提升认知，放弃一夜暴富的想法，好好工作，做自己看得懂的投资。