

“刘女士经人介绍加入某‘专家荐股群’，群里‘老师’不断推荐某平台自行发行的虚拟货币，并且声称该平台即将上线，正在发行的平台币预计未来有10到20倍，甚至100倍的溢价，而且还有一些大型的正规金融平台为自己背书”……这么高的投资回报率，你听到了是不是也很心动？

- 骗局频出

别急，事情的真相究竟如何，我们先仔细了解一下。

在群里不断刷屏的一夜暴富故事引诱下，刘女士买入大量“虚拟币”，该虚拟货币交易平台一夜之间关闭，股票群被解散，刘女士所有资金都无法提取。经调查，该平台实际并不存在，所谓“虚拟货币”也并不真实，完全是诈骗平台自导自演的数字假象……

而刘女士遇到的骗局并非单例。就在近期，还有一个由14人组成的传销团伙被判刑，“我们在宣传时，大量采用‘数字资产’、‘全球区块链’等名头，公司的名字也都是打着投资理财、网络科技、投资控股等旗号，把公司包装成一个全球高端企业。”该团伙成员苏某交代，借用这些看上去就“高精尖”的概念，就是为了吸引会员加入。

在短短两年里，“空壳公司”给自己披上“高精尖”外衣，开始在国内到处成立“子公司”，发行没有任何信用价值的“虚拟货币”实施网络传销活动。在两年里发展会员3万余人，发行没有任何信用价值的“虚拟货币”实施网络传销活动，收取传销资金折合人民币2.1亿余元。

近年来，不少犯罪团伙盯上了虚拟货币，谎称新技术、新要素或者新的应用产生，冒充所谓“专家”，利用部分人不了解或是追求“高利润、高回报”的投机心理，以此为噱头设下骗局。其中涉及到的主要形式包括：虚拟货币投资诈骗、虚拟货币传销骗局，以及冒充虚拟货币平台客服诈骗等。

- “踩踏效应”显现

事实上，虚拟货币本身就与“炒作”“投机”“高风险”等词汇挂钩。2022年以来，币圈就一直持续不断地爆雷。此前，由算法稳定币崩盘引发的luna币暴跌，一度被称为币圈史上最大“黑天鹅”。市值曾高达410亿美元的luna币，在短期内出现跳水式暴跌，价格从近90美元跌至不足0.0001美元。这也让币圈陷入了巨大的质疑中。

2022年以来，比特币已经历了长达6个月的下跌行情。上周末，比特币再度走弱，一度跌至17599美元/枚，创下2020年12月以来最低水平，较2021年11月历史高位回落幅度高达74%。此后比特币开启一定程度的反弹，收复2万美元重要关口。据CoinDesk数据，截至6月23日20时，比特币价格为20700美元/枚，但较历史高位仍下跌约70%。

明明债券研究团队认为，今年6月多国央行纷纷加息，以美国为例，美联储于6月加息75bps。大幅的加息虽然在一定程度上显示美联储抗击通胀的决心，但“持续的高通胀+大幅的加息”使得市场对于美国经济衰退的担忧加剧，风险资产进一步承压。其中，以比特币和以太币为代表的加密货币更是跌幅显著。

除了央行紧缩的宏观背景外，部分加密货币市场的投资者过度加杠杆导致风险敞口陡增，随后加密货币价格大跌引发爆仓，叠加事件性因素的发酵，加密货币市场抛压激增。此外，以泰达币（USDT）为代表的稳定币价格下跌也在一定程度上加剧了市场对于“稳定币与美元等资产挂钩的机制”的疑虑，进而对整个加密货币市场产生冲击。

尽管去中心化的初衷美好，但比特币仍难逃投机属性，自比特币发展以来，其价格呈现出较高的波动性。正是由于比特币本身的风险资产特性、以及比特币市场存在着大量的投机行为，在市场风险偏好回落时期，比特币等加密货币将面临着较大的卖压，投资者仍旧选择回归美元等传统货币资产。

目前比特币仍处于新一轮爆仓的旋涡之中。未来，美联储很可能继续单次加息75个基点，华尔街投资者仍在不计成本地抛售各类风险资产，包括比特币。最近一周，海外多家虚拟币借贷平台及交易平台宣布暂停比特币提现，加剧了市场恐慌，大量投资者纷纷抛售，“踩踏效应”显现。

- 如何防范？

同样需要注意的是，虚拟货币相关业务活动（包括兑换、作为中央对手方买卖虚拟货币等都涉嫌非法金融活动），在我国一律被严格禁止。2021年9月24日，央行、银保监会、证监会等十部门还联合发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》（以下简称《通知》），明确虚拟货币和相关业务活动本质属性，虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位。

尽管监管部门三令五申，但虚拟货币交易却屡禁不止，且呈愈演愈烈之势，和虚拟货币投资为噱头的骗局也成为重灾区。普通用户又应该如何防范虚拟货币投资骗局？

- 1、对“虚拟货币”等新型投资项目保持高度警惕。在我国，投资虚拟货币不受法律保护。
- 2、不要相信所谓的虚拟货币投资平台。虚拟货币投资交易在我国属于非法金融活动，所谓平台其实是后台可以由犯罪分子自由操控的假平台。
- 3、拒绝“高收益、高回报”。保持理性投资观念，选择合法投资渠道，对任何宣称超高收益的投资理财项目一定要保持戒备心，牢记天上不会掉馅饼！

整理：北京商报记者 廖蒙

来源：北京商报、江苏经济报、每日经济新闻、锌财经