



此时，
郁金香的价格已远超其实际价值，
当人们都沉浸在价格狂涨中时，

殊不知一场大崩溃已悄然而至。

1637年新年，

郁金香市场的卖方突然大量抛售，

使其价格在一天之内狂泻90%，

一些普通的品种变得不如一颗洋葱值钱。

荷兰政府无奈终止了所有花卉合同，

无数投资者血本无归。

这就是著名的“郁金香泡沫”，

也是人类历史上有记载最早的投机活动。

对比如今以比特币为代表的

良莠不齐的虚拟货币，

引领着全球市场的投资热潮，

至今热度不减。

有人说它是跨时代创新；

也有人说它是庞氏骗局

处在风口浪尖的虚拟货币

会是下一个“郁金香”么？

1



——五行币的一场宣传活动。

也是以数字货币为噱头

非法集资最疯狂的一年。



无数投资者因为这一句话，

最后被骗得倾家荡产。

“五行币”事件

也成为虚拟货币乱像下的一个缩影。

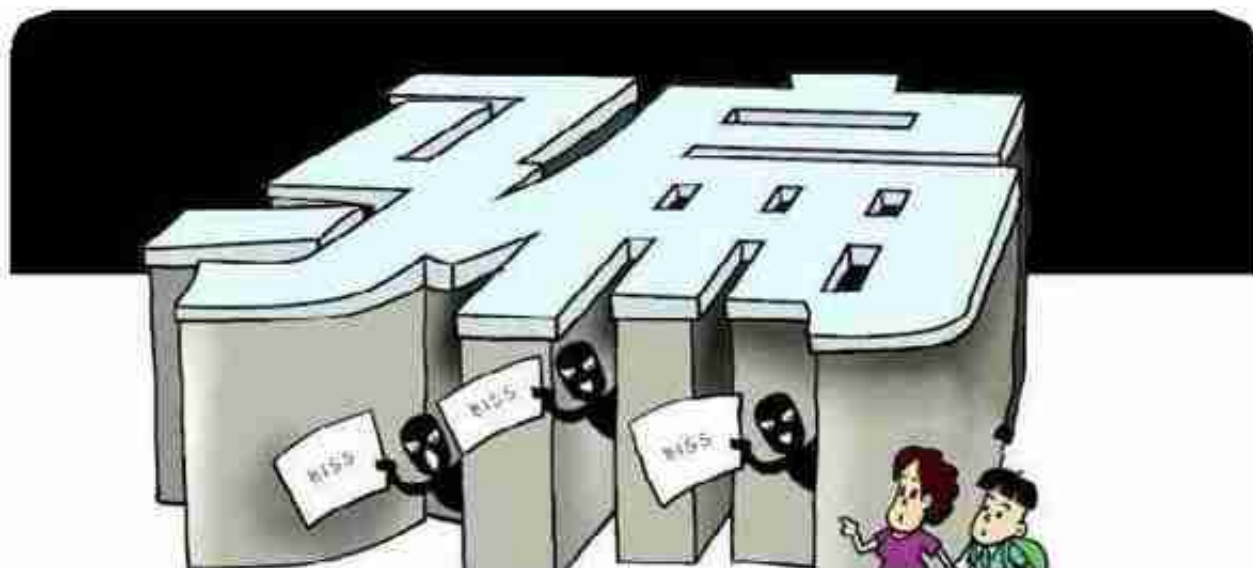
事实上，非法集资传统上

更多吸取的是现金或银行存款，

但随着区块链概念的滥用虚拟货币

正越来越多地成为诈骗分子口中的“暴富神器”。

但不管情况如何变化，
它背后的实质没有变，
仍属非法集资范畴。



50人的群 49个是骗子??

“比特币疯涨万倍，虚拟货币将成主流”

“区块链2.0，未来的时代是区块链的时代，”

“年化20%，XX币带你走向财务自由”

近半年来，

小徐的朋友圈经常能看到这样的话语，

仿佛身边通过炒币一夜暴富的人越来越多，

区块链和炒币无疑也成了当下最热门的话题。



“刚赚了几万块”，
这些话开始不断从群友嘴中说出。
每一天，
各种“靠币赚钱”的截图，
都在群里此起彼伏。
小徐也被这股激情所裹挟，
跟随大家一同买币“致富”。



直到这时他才发现群里40多位所谓的币友，

全部都是托！

他们故意营造出一副热火朝天的投资氛围，

在几周的时间里

他们为小徐“谋划”了一出现实版“楚门的世界”



我观察到虚拟货币为名的骗局，一般都会给投资者以高收益这种非常诱惑的预期，比如完成1000%、10000%的收益等。第二，因为新技术讲你听不懂的名词术语。使一知半解的人陷入所谓高科技的迷雾之中。第三，宣传手段，他会拿一些证书或者一些机构给他们所谓的奖项等，让人觉得重大的成果。

——中央财经大学法学院教授黄震



面对虚拟货币诈骗频发的严峻态势，

国家在行动！

3



同时，

各级政府还不定期地进入大学校园，
开展互联网金融知识进校园的活动。

也就是说从我们的大学生开始，
引导大家树立正确的投资意识、消费意识。

从法律方面，

第一，国家出台了很多有关非法集资的法律法规、司法解释等。

这些会解释清楚什么是非法集资，

对于非法集资的案件怎么认定、

证据怎么样来选取等。

第二，监管部门有专门打击非法集资办公室，

会定期地开展活动，进行教育、宣传等。

第三，监管部门查处一些案子，

一些非常典型的非法集资大案、要案，

比如E租宝案件等。