

诈骗、洗钱、价格操纵.....虚拟货币市场乱象丛生，而“山寨币” 大行其道，也让普通民众成为被收割的目标。

近日，韩国曝出一桩打着虚拟货币幌子的庞氏骗局，6.9万人被骗了3.85万亿韩元，约合人民币221亿元。其中，不少受骗者是老年人。

一家名叫“V Global”的公司声称运营虚拟货币交易平台，劝说人们在该平台开户投资，并承诺投资者可在短时间内收获几倍回报。一名韩国警官说：“这看起来是一桩庞氏骗局。我们正在进一步调查，预期会发现更多受骗者。”

值得关注的是，6月10日，在第十三届陆家嘴论坛上，中国银保监会主席郭树清在视频致辞中表示，要时刻警惕各种变换花样的“庞氏骗局”。当下，各种以高息回报为诱饵，打着所谓的金融科技、互联网金融等旗号的骗局层出不穷，其实质都是击鼓传花式的非法集资活动。大家一定要牢记，天上不会掉馅饼，宣扬“保本高收益”就是金融诈骗。

据了解，庞氏骗局是指以承诺高额回报骗取投资者资金，并将新加入投资者的资金用于支付老客户投资回报，却几乎不从事实际投资。这种金字塔式累积资金的骗术在20世纪20年代因行骗人查尔斯·庞齐而得名。

6.9万人被骗221亿元

虚拟货币市场乱象丛生，暴涨暴跌的价格，以及马斯克等网红的带货，还有坊间流传的一些币圈“造富神话”，让炒币进入普通民众的视野，不少人抱着一夜暴富的心态冲了进去，结果却损失惨重，一夜报“负”。

同时，“山寨币”大行其道，不少虚拟币公司打着“虚拟货币能发横财”的旗号，发行各种虚拟货币。缺乏辨别能力的投资者，正成为它们的围猎目标。

近日，韩国曝出一桩打着虚拟货币幌子的庞氏骗局。初步调查显示，大约6.9万人合计被骗3.85万亿韩元（约合221亿元人民币），其中不少受骗者是老年人。

新华社援引韩国《中央日报》报道称，韩国警方频繁接到来自各地的相关举报，于上月在全国范围内就此案启动调查。京畿道警方7日披露，罪魁祸首据信是一家名叫“V Global”的公司，其首席执行官以及大约70名员工正在接受警方调查。

警方说，这家公司声称运营虚拟货币交易平台，劝说人们在该平台开户投资，最低投资额为600万韩元（约合3.4万元人民币），并承诺投资者可在短时间内收获几倍回报。

一名警官说：“这看起来是一桩庞氏骗局。我们正在进一步调查，预期会发现更多受骗者。”不过，由于许多受骗者、尤其是老年人迟迟不肯报案，警方调查面临不小难度。

一名40多岁男子说，他的母亲被骗投资1300万韩元（约合7.5万元人民币），“我劝她报警，但她总觉得能把钱拿回来，所以拒绝报警。据我所知，还有许多像她这样的老年人上当，‘虚拟货币’对这些老年人来说是新玩意儿”。

这名男子说，那家诈骗公司最近还试图让他母亲在一份文件上签字，文件内容是声明签字人没有受骗上当。“那家公司不断劝说投资者别着急，再等等（投资）结果。”这样一来投资者存有侥幸心理，不太愿意报警。

一名五旬妇人说：“有个熟人告诉我这个投资机会，我就投了大约6000万韩元（约合34.4万元人民币）……现在我想报警，但是她劝我再等等，等赚回钱再说。当我又表达疑虑，她质问我是不是信不过跟她的交情。于是，我一直没有报警。”

郭树清：时刻警惕各种变换花样的“庞氏骗局”

据新华社报道，大量虚拟币公司打着“虚拟货币能发横财”的旗号，发行各种虚拟货币。幻想一夜暴富的投资者趋之若鹜，深陷庄家和吹鼓手编织的幻梦，成为“山寨币”的受害者。如雷达币、KUN、火神币等虚拟币，通过嘘寒问暖拉老年人投资，利用老年人有退休金但嫌银行利息低的心理，不断编织创富神话，引诱他们购买“山寨币”“空气币”。虚拟货币爆款之一的英雄链（HEC），其网络诈骗案的受害人达数百万人，涉案资金达3亿余元。

6月10日，在第十三届陆家嘴论坛上，中国银保监会主席郭树清在视频致辞中表示，要时刻警惕各种变换花样的“庞氏骗局”。

郭树清表示，当下，各种以高息回报为诱饵，打着所谓的金融科技、互联网金融等旗号的骗局层出不穷，其实质都是击鼓传花式的非法集资活动。大家一定要牢记，天上不会掉馅饼，宣扬“保本高收益”就是金融诈骗。要自觉提高警惕，增强风险防范意识和识别能力，远离各类非法金融活动。

郭树清还表示，要切实防范金融衍生品投资风险。在前期发生风险的金融衍生品案例中，有大量个人投资者参与投资。从成熟金融市场看，参与金融衍生品投资的主要是机构投资者，非常不适合个人投资理财。道理在于，受不可控制甚至不可预测的多种因素影响，金融衍生品价格波动很大，对投资者的专业水平和风险承受能力具有很高要求。普通个人投资者参与其中，无异于变相赌博，损失的结果早已注定。

。

“那些炒作外汇、黄金及其他商品期货的人很难有机会发家致富，正像押注房价永远不会下跌的人最终会付出沉重代价一样。”郭树清说。

我国对虚拟货币监管加码，币安、火币等被屏蔽

我国监管部门早已意识到虚拟货币交易炒作带来的风险，及时预警，多次出台举措予以整治。2013年，中国人民银行等五部门就联合发布《关于防范比特币风险的通知》，要求各金融机构和支付机构不得开展与比特币相关的业务。2017年央行等七部门叫停各类代币发行融资，并开展专项整治。随后，我国的虚拟货币交易平台和ICO交易平台基本实现无风险退出，人民币交易的比特币全球占比一度降至不足1%。

不过，今年以来，虚拟货币交易炒作活动有所反弹，从5月18日开始，我国又密集释放对于加密货币的监管政策：

5月18日，内蒙古发改委设立虚拟货币“挖矿”企业举报平台；同日，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“关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告”。公告指出，虚拟货币无真实价值支撑，价格极易被操纵，相关投机交易活动存在虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等多重风险。广大消费者要增强风险意识，树立正确的投资理念，不参与虚拟货币交易炒作活动，谨防个人财产及权益受损。

5月21日，国务院金融委要求打击比特币挖矿和交易行为，坚决防范个体风险向社会领域传递。值得注意的是，这是金融委首次提出打击比特币挖矿和交易行为。

5月26日，内蒙古发改委发布关于坚决打击惩戒虚拟货币“挖矿”行为八项措施征求意见。对工业园区、数据中心、自备电厂等主体为虚拟货币“挖矿”企业提供场地、电力支持的，核减能耗预算指标；对存在故意隐瞒不报、清退关停不及时、审批监管不力的，依据有关法律法规和党内法规严肃追责问责。

6月9日，青海省工信厅下发《关于全面关停虚拟货币“挖矿”项目的通知》提出，对有关虚拟货币挖矿行为开展清理整顿。

同样是在6月9日，中国支付清算协会发布“关于加强行业信息共享 有效防范支付风险的提示”，再次提示虚拟货币的风险。上述风险提示指出，利用虚拟货币等形式实施违法犯罪活动逐渐上升，因其交易具有匿名性，便捷性和全球性，逐渐成为跨境洗钱的重要通道。同时，已出现使用虚拟币作为赌博跑分媒介的模式。

当天，在微博和百度上，输入“火币”“币安”“欧易”等关键词时，弹出的是“

搜索结果未予显示”等提示。截至券商中国记者发稿，上述关键词仍被百度、微博屏蔽。



稍早之前的6月5日，不少币圈大V的微博账号被封，包括交易员小侠、肥宅比特币、八哥谈币、超级比特币、区块链威廉等，这些账号的粉丝多在十万以上。相关页面显示，账号因被投诉违反法律法规和《微博社区公约》的相关规定，无法查看。