

2019年金融诈骗各类型 - 人均损失



2019年，币圈套路层出不穷，环环相扣，在官方的严打之下，徒留一地鸡毛。在新的一年里，投资者更要反思骗局，警惕可能出现的新骗局，本文旨在通过分析一系列案例，帮助投资者理解套路骗局，最大可能的杜绝财产损失。

传销、资金盘骗局

前几年可以说是传销、资金盘异常猖獗的时候。善心汇、E租宝等案例至今记忆犹新，玩法五花八门，但是都逃脱不了“投资+拉人头”的玩法，最终在监管的严厉打击之下，逐渐归于沉寂。

但是百足之虫，死而不僵，这股恶势力借助区块链概念卷土重来，借助风口以高收益吸引投资是这类骗局的一贯作风。

2019年是区块链概念大范围进入大众视野的一年。风口、财富机遇成为了区块链的代名词，这也催生一批打着区块链概念的骗局。

其中最令人震惊，同时也是涉案金额最大的莫过于PlusToken了，涉案金额超200亿，被称为2019年币圈第一资金盘。

PlusToken可以说是最典型的一种传销、资金盘模式玩法，即数字货币钱包理财。其声称用户可以将存储于内的数字资产（BTC、ETH等）给智能狗搬砖套利，每月可得6%到8%的收益，同时鼓励用户发展下线，享受第一级搬砖收益的100%，第二至第十层收益的10%，以Plus代币发放。

对于这种智能搬砖模式并承诺是高收益的钱包理财不出意外全部都是骗局，理财钱

包是诈骗最泛滥的领域之一。

除此之外，趣步APP、维卡币和区块链宠物等项目都是这般套路，先投入本金、拉人头享受高收益回报。通常情况下，投资者还未回本，团队就会跑路，完成一场精准的收割。

交易所诈骗

在2019年，由于加密货币市场行情的回暖，一批小交易所在濒死的状态下得到了喘息的机会，依靠另类的玩法获得了一丝发展机会，但是套路终究是套路，自己同时走向了诈骗的道路。

在这个领域，一个典型的例子是牛顿交易所。

2019年8月28日，牛顿交易所现身币圈，一方面，采用独特的“UPOS交易机制”，又称“万有引力交易机制”，用户将币充值到解封区，币价即放大N倍，同时自动锁仓。

另一方面，用户必须充值USDT，并购买解封区内的高价币进行刷量，卖单价都必须高于实时成交价，且不能撤单，方可逐渐解锁资产。

其利用资金盘模式，因为其模式不可持续，颓势尽显后，强制将用户资产USDT置换牛顿交易所的平台币NT，且以每个月10%比例释放所置换的NT，再次强制用户锁仓，种种套路将投资者玩弄于股掌之间。

交易所作为加密资产交易最重要的一环且利润丰厚，引得一大批入局者，但是交易所行业头部效应极为显著，留给小交易所的机会并不多，正因如此，这使得部分小交易所“兵走险招”，玩套路吸引资金，最终跑路套现。

在这里需要注意的是，目前行业投资者时常会接到谎称火币网客服的电话，声称入相关微信群可以提供加密货币投资指导，待投资者入群后，逐步诱导投资者进入相关18线交易所进行交易。

在这里，五六财经提醒投资者审慎选择交易平台，尽量规避不知名小交易所，避免造成财产损失。

炒概念、炒矿机

将区块链、挖矿与其他新兴概念（IPFS、POC等）绑定，炒作矿机，也是一种屡现

不鲜的套路。

此前在IPFS概念火爆的时候，蜗牛星际矿机团队利用IPFS的热度进行诈骗，自建销售、代理、挖矿和交易所交易环节，4个月收割20亿，致7000余人受害，震惊一时。

目前，随着投资者对于该概念认知的提高，IPFS的热度已逐渐减弱，但是市场似乎又出现一种炒作POC共识（容量证明）的手法。

POC是一种允许挖矿设备利用闲置硬盘空间（而非计算资源或质押代币）来参与挖矿的共识算法。

我们需要认识到的是，基于POC的挖矿本质上并没有比基于POW挖矿来得更加高明，所谓的更加环保，其实更多的是噱头。

POC共识最大的问题在于矿工事先抵押才能挖矿，这机制很容易变成一个庞氏骗局，“人人挖矿”不过是一厢情愿罢了，再加之别有用心之人炒作相关硬盘矿机，似乎又在换个概念继续复制IPFS矿机的老路罢了。

山寨DCEP

去年8月，人民银行2019年下半年工作电视会议中首次提到法定数字货币时露出了相关缩写“DCEP”，表示将加快法定数字货币的研发步伐。而这，似乎让骗子们看到了机会。

此前，有消息爆出，在搜索引擎中键入“DCEP下载”的关键词，收录的相关结果约51.6万个。排在首位的链接简介为“DCEP支付-数字货币电子支付接口平台”。同时，该平台声称，注册即可领取DCEP兑换券。

事实却是，官方虽然多次表明央行数字货币“呼之欲出”，但是至今仍未正式发行。

所谓的“DCEP兑换券”无非是借央行数字货币的热度行诈骗之事罢了。

近期，据权威人士透露，央行法定数字货币试点项目有望在深圳、苏州等地落地。随着试点在即，接下来可能会继续催生一批打着央行数字货币口号的骗局。

在这里，五六财经提醒大家，不要盲目去投资DCEP，本质上DCEP是对M0（流通中的现金）的替代，并不会像其他纪念币一样产生升值，其一切相关信息要已官方

为准，谨防误入相关骗局。

新的一年，在加密货币行业，我们不排除会继续上演财富自由故事，但是一定也会上演更多的负面案例。

追风口的人有很多，但是活下来的很少，而币圈就是一个赤裸裸的关乎财富的人性试炼场！