

前不久，一张央行数字货币DCEP钱包的截图，引爆了近期的股市。众多上市公司也趁机蹭了一波热度。但很快，多家上市公司就发布澄清公告，称自己的主营业务与数字货币无关。

一直以来，资金盘、交易所，都蹭上了DCEP的热度，遍地是“李鬼”。DCEP还未真正落地，各方势力就已经开始群魔乱舞。就在上个月，中国互联网金融协会发布《关于参与境外虚拟货币交易平台投机炒作的风险提示》，提醒任何机构和个人都应严格遵守国家法律和监管规定，不参与虚拟货币交易活动及相关投机行为。即使在强监管下，仍有不少交易所顶风作案，“割韭菜”新套路频出。

被收割的“韭菜”

林祥（化名）是重庆一位90后股民。去年开始，他开始接触比特币，一番研究后可谓情有独钟。“比特币最近几年涨的太高了，我就琢磨看看其它币种，是不是有机会。”

通过一个投资群，林祥接触了不少类似的群友，其中一个群友给他推了一个瑞波共识的“项目”。林祥回忆称，当时不少群里“大咖”都说，这是和瑞波币同属一个系统，上了很多交易所、随时可变现的产品。尽管林祥带着万分小心，还是投入了几千块想试试水，结果是“血本无归”，

这个项目到底如何了？带着这个疑问，上游新闻记者进行了调查。记者辗转联系到了一个知情人士，上述人士表示这个项目的app已经打不开了，按照“瑞波共识”官方的说法，系统遭遇了黑客攻击。“按照官方说法，5月17日应该能够维护完毕，但是如今仍然登录不上app。”

几位业内人士坦然的告诉上游新闻记者，按照以往这种资金盘项目的套路经验，基本上可以确认跑路了。记者进入这家瑞波共识XRP官网看到，其信息更新到3月份就已经停止，首页的宣传用二维码也已经失效，联系电话也已关机。通过调查资料显示，其使用的服务器是美国服务器和香港服务器。

瑞波共识到底是什么样的模式呢？一位币圈资深人士告诉记者，其类似于趣步（去年已经被查处），只要投资一定数量的XRP代币然后时间到了就返还更多的代币，基本任务模式如下图所示。投资者可以从别的交易所购买XRP充值进来或通过APP的OTC购入，购买的任务包越贵，收益就越高。

上述资深人士告诉记者，这其实就是一个打着主流币的垃圾资金盘，类似波长社区、柚子金融，就连推广术语都是类似的。实际上，一致以来，不少项目都是打着主流币的旗号搞诈骗。该资深人士介绍，如今资金盘打着区块链的模式利用市面比较

热门的币为噱头进行包装宣传。也让很多投资者也深陷其中，这些打着热门币种盘子就是典型的资金盘，投资者进来养肥了就被宰了。

“在这个圈子从来都是骗局比机遇要多。不少投资人总是要面临着被骗的风险，如履薄冰的在币圈寻求投资机会。稍有不慎，就会掉进资金盘的套路当中。”该资深人士说。

混乱的圈子

近年虚拟货币投机炒作之风盛行，即使在强监管下，仍有不少人顶风作案。

重庆市圈资深投资人老张（化名）在这个圈子里摸爬滚打了好几年，他对着里面的套路十分熟悉。老张向上游记者表示，币圈“收割”的常用套路有很多种。比如常见的通过市值管理餐盘收割的套路，交易所上线一个项目，项目方通过蹭热点等方式进行包装，再通过传销或者微商团队进行一波极速宣传，花钱在平台上主推，并在qq群、微信群里大肆推广，把投资者吸引进来，以1毛或者更低的价格上线，然后通过利好包装，以大资金将币价迅速拉升，然后横盘出货。“这种庄家手法非常老道，而且隐蔽。”

老张表示，有的项目方吃相更是难看，甚至会在参与者不知情的情况下，平台通过高买低卖，高频交易等恶意操作程序侵占参与者财产。

除了项目方不可控外，作为交易的平台也是负面频出。就在今年3月份，全球市场暴跌之际，比特币价格也暴跌，火币、OKEx智能合约交易页面一度出现卡顿，随后引发了智能合约交易者的维权，称火币、OKEx存在宕机恶意爆仓行为。随后，迫于压力，OKEx虚拟货币交易平台承认卡顿给用户造成损失，承诺给予合适比例赔偿；而同样出现宕机的火币尽管做了回应，却不承认宕机给用户造成损失。

对于混乱的虚拟货币圈子，早在2017年，央行会同网信办等7部门发布了《关于防范代币发行融资风险的公告》，明确虚拟货币交易和ICO行为是非法金融活动，并开展清理整顿工作。针对虚拟资产交易所搭区块链热潮“便车”、炒作“虚拟货币”的行为，各地监管部门均纷纷“亮剑”，对相关活动进行摸底排查。

据统计，2018年以来，全国公安机关共立案侦办传销犯罪案件5900多起，涉案金额近300亿元。其中不乏数字货币传销犯罪。

正因为监管机构资热为逃避监管打击，一些虚拟货币交易平台注册或将服务器设置在境外，继续从事相关违法犯罪活动。

老张表示，这样的运营模式主体较为隐蔽，通过频繁变更网站域名和服务器地址、采取线上导流线下交易等方式，用来逃避监管部门打击。“其运营主体注册地、办公地以及业务开展区域常常不同，参与者往往无法确定运营者身份，一旦发生财产损失很难追回。”

“虚拟货币” 衍生风险加大

前不久，一张网传的法定数字货币钱包测试的图片，引发了热议。随后，中国人民银行数字货币研究所回复称，网传数字人民币体系（DC/EP）信息为技术研发过程中的测试内容，但并不意味着数字人民币正式落地发行。当前阶段将先行在深圳、苏州、雄安、成都及未来的冬奥场景进行内部封闭试点测试。

尽管还处于测试，于是各路媒体纷纷深挖线索，各相关上市公司通过互动平台频频爆料，一时间数字货币网络热词，相关上市公司更是涨幅惊人。一些公司市值甚至一度增长近50%。

“结合疫情暴露出的问题，区块链在很多有信任需求的场合都大有可为，” 亚洲区块链产业研究院副院长赵永新教授认为，后疫情时代，区块链会对经济、政府治理、实体经济以及社会的方方面面产生重大影响，可以说，区块链终将改变世界。

“区块链技术及数字货币的发展如全球化发展趋势一样，已不可逆转。疫情以来全球经济形势下行，人们纷纷投身于避风港资产的怀抱，尽管经历了黑天鹅事件，但比特币一直处于高位，避险属性表现良好比特币的信心前所未有的增强，这也从侧面为以虚拟货币为噱头的犯罪提供了“土壤”。” 重庆汇链创始人夏勇说。

全球区块链合规联盟首席合规顾问罗滔表示，如今不少传销分子通常利用投资者对数字货币并不熟知的弱点，将“数字货币”的概念与传销结合起来，形成“传销式数字货币”。且此类传销通常出现在朋友圈、微信群，隐蔽性强，蔓延速度快，涉及人员多。可以看到，数字货币传销骗局已成为了一个较为普遍的问题，对投资者的切身利益影响重大。因此，如何有效甄别传销行为便显得极为重要。

近日，银保监会等五部门发布提示称，一些不法分子打着“金融创新”“区块链”的旗号，通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金，侵害公众合法权益。此类活动并非真正基于区块链技术，而是炒作区块链概念行非法集资、传销、诈骗之实。

上游新闻·重庆商报记者 孙磊