

本期的荣宝小课堂，我们将以一个痛心的真实案例，向投资者揭示虚拟货币的传销骗局。

据媒体报道，2020年在浙江省遂昌县这座人口不足20万小县城，上演了一场精心策划的虚拟货币传销骗局，根据投资者自发统计，6000多居民被骗3.5亿。

骗局由两名遂昌本地人引入，两人宣称加入了一个叫“头寸管理”的组织，做虚拟货币投资并就此致富。村民对其致富之路蠢蠢欲动，两人顺势发展，通过一次又一次在豪华酒店举办的“大会”，以免费吃喝及礼品为诱饵，吸引村民。“虚拟货币和数字货币是被国家支持的”“投资一万元即可加入组织，转手交易就有回报，发展下线越广获益越大”“每个月就可以赚10%到20%，没有任何风险，100%保本”，会上在“头寸管理”组织成员的鼓吹下，也由于对“虚拟货币”这种新奇的东西缺乏认识，村民不由自主投资入伙，并拉动亲朋好友参与，“头寸管理”组织在遂昌县不断壮大。

而“头寸管理”组织的口中的虚拟货币投资平台，实际上是一个受后台控制的虚拟交易市场。通过后台操作让新会员在平台中“盈利”，吸引尝到甜头的新会员加大投资并发展下线，使得会员投入资金越来越多、传销组织的队伍愈加庞大；同时设置提现障碍，让资金实际上无法大额提现。

2020年10月17日，“头寸管理”组织研发用以交易虚拟货币的“Mark” App无法打开，骗局就此被掀开。

荣宝提醒

在此，荣宝再次提示投资者：

1、虚拟货币不由货币当局发行，不具有法偿性与强制性等货币属性，不具有与货币等同的法律地位，不能也不应作为货币在市场上流通使用。一切与虚拟货币相关的活动均当远离。

2、世上并无稳赚不赔的投资，“保本高收益”就是金融诈骗！投资者要树立正确投资理念，增强风险防范意识，警惕虚拟货币诈骗、传销、洗钱等违法行为。不要相信天花乱坠的承诺，不要盲目跟风炒作，时刻警惕投机风险，避免自身财产损失。

。