

“UBank” 的数字钱包

交易所的网络平台

是不是传销骗局？

通过调查发现，这家UBank数字钱包交易所的服务器不在国内，其官方网站疑似是由上海的一家软件公司开发的。并有金融专家指出，这家交易所虽然披上了区块链和虚拟货币的外衣，但运作模式是通过发展下线，再用下线的钱支付给上线，本质还是一个庞氏骗局。



通过检索发现，今年1月14日就有电视台报道UBank数字钱包交易所其本质就是庞氏骗局

。该报道提到，王先生的母亲通过自己姐妹的介绍，把退休工资投资进一个名为UBank数字钱包交易所的网络虚拟货币交易平台，这个平台发现了一种名为UBank的虚拟货币。这种虚拟货币不仅可以通过所谓的挖矿的方式进行生产，还可以通过登录UBank的手机APP买进卖出，甚至每天这种虚拟货币还会有汇率的涨跌。



在节目中，浙江工商大学金融系朱晋教授指出，“UBank数字钱包交易所虽然披上了区块链和虚拟货币的外衣，但是运作模式是通过拉人头、发展下线，再用下线的钱支付给上线本质还是一个庞氏骗局。另外这家机构发行的网络虚拟货币，在没有获得国际社会广泛认同的情况下，也相当于一些不值钱的数字代码而已。”

调查发现，UBank数字钱包交易所共有两个网站。分别是ubank.ai和myubank.com。从其官方网站上了解到这家UBank数字钱包交易所宣称他们的发起方是澳大利亚万斯威尔集团，总部位于悉尼。是一家集股权投资、上市辅导、区块链投资孵化、全球数字资产交易所等国际型综合金融集团。

但值得注意的是，这个看似高大上的UBank数字钱包交易所疑是国内的公司和人员开发运营的。通过站长工具查询发现，上述两个网站的服务器分别是由广州亿速云公司和上海层峰公司托管的香港服务器。



同时，还值得一提的是，UBank数字钱包交易所提到的合作方“WBF世界区块链大会”在去年深陷“PlusToken”传销案漩涡。其创始人赵胜被媒体质疑是“PlusToken”的投资人之一。

“WBF世界区块链大会”创始人赵胜在接受媒体采访时称，“我没有投过一分钱，占过一份股份，更没有收过一分分红，只是拿了他们的90万元的赞助费，为他们站了台，这一点我很自责也很后悔。”赵胜还表示，PlusToken
CEO

LEO是传销团伙从俄罗斯雇的来站台，根本不是什么CEO，早就回国了。”

在此提醒广大群众，按照相关法律的规定，传销是非法经营行为，以“拉人头”、“入门费”、“多层次”、“团队计酬”为主要特征。另外，2017年，证监会等七部委发布公告明确禁止各类代币发行融资活动，并提到，虚拟货币本质上是一种未经批准非法公开融资的行为，涉嫌非法发售代币票券、非法发行证券以及非法集资、金融诈骗、传销等违法犯罪活动。