

【驻马店广视融媒讯】近年来，不少传销骗局或币圈骗局发生。最近一个3000多人被骗3亿的币圈骗局令人震惊。这是一起以发行虚拟货币为名、行诈骗之实的集资诈骗案。涉案虚拟货币为“普银币”，由深圳普银区块链集团有限公司（下称“普银公司”）通过其官网和收购的“趣钱网”P2P平台发行。

经查，普银公司通过“趣钱网”P2P平台，非法吸收公众资金，骗取被害人约3.07亿元人民币，并有集资诈骗嫌疑。普银公司通过互联网、社交软件等平台对外宣称：其公司发布的“普洱币”（后更名为普银币），是一种自称以百亿藏茶作为抵押的虚拟货币，投资人所持有的每一枚普银币都有对等实物藏茶作为抵押。投资人可将普银币放到聚币网（虚拟交易平台）上买卖，以此赚取差价。

简单来说，“普银”并不是纯虚拟的数字货币，而是具有资产绑定的数字货币，1枚普银对应价值1元人民币的普洱茶。普银公司发售的普银数量相对应会有对等普洱茶作为商品，随时等待消费者提取。诈骗团伙先将普洱币的价格从0.5元拉升至10元，同时在发布会上承诺将投资人持有的普银币通过两次拆分（一拆十），使投资人持有的普银币扩大100倍。等大量投资人经不住利益的诱惑纷纷进场时，普银公司通过恶意操纵普银币价格走势，不断套现，导致投资人手中普银币毫无价值，最后共损失约3.07亿元人民币。这个游戏，只要有人接盘，就可一直玩下去，直到没有人加入为止，而最晚加入的人就是最后买单的人。

为此，面对虚拟货币，警方提醒投资者，在选择银行、保险、证券等合法金融机构进行投资的前提下，一定要理性投资。投资过程中，要了解企业或个人吸收资金行为是否符合金融管理法律规定，考察企业或个人真实的资产、运营状况，分析其承诺的收益是否合理，不要被“耀眼的招牌、诱人的项目、高额的收益”等表象所迷惑而盲目投资，不要受高息的诱惑而动心，避免“赚了利息、丢了本金”。