

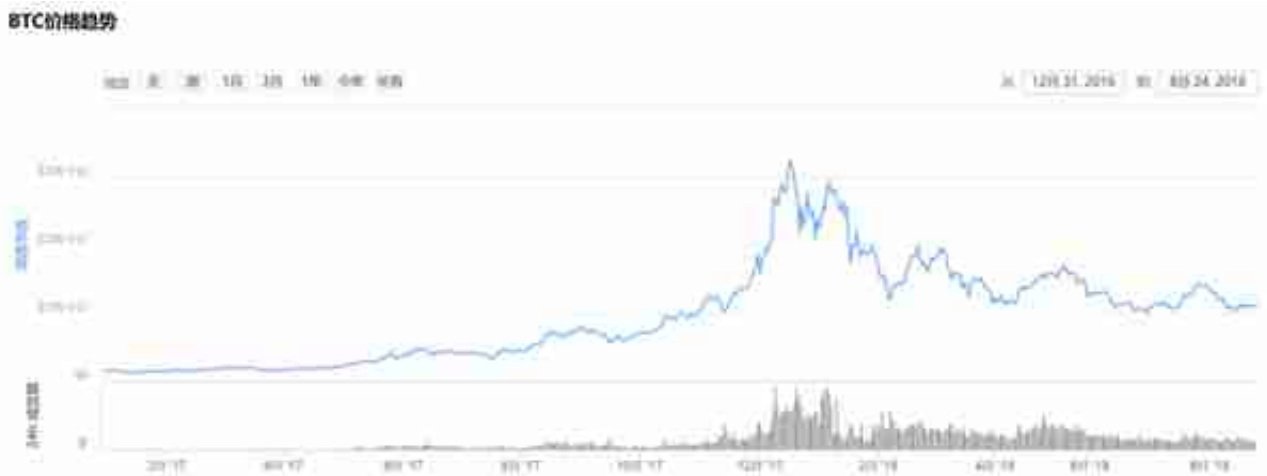
- 8月21日，大批区块链自媒体被微信永久封停；
- 8月22日，北京朝阳发通知禁止酒店等承办虚拟币推介活动；
- 8月24日，中国银保监会官网发布关于防范以"虚拟货币""区块链"名义进行非法集资的风险提示。

监管风暴来袭，让很多人回想起被"94惨案"支配的恐惧。那么这次是否会是94的翻版呢？先让我们回顾一下当年发生了什么。

2017年9月4日，以央妈为首的七大部委联合发布公告，定性ICO涉及非法集资

(<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3374222/index.html>)

于是第二天，币市大幅缩水，遭遇了史上从未有过的悬崖式下跌。国内的投资者人心惶惶纷纷抛售手中的数字币，生怕跑得慢了就落得个血本无归。



如今，新的监管风暴再次袭来，不知投资者还会作何决定。

微光君始终认为，数字币本身没有错，错的是为数字币赋予过多金融属性的人。很多人认为央妈就是自己和海边别墅之间的绊脚石，但恰恰相反，央妈的每一次举动都是为了保护小散们的安全。在尚无监管肆意生长的数字币市场，你以为自己能在币市低入高抛，分分钟别墅靠海，但在无良项目方和交易所的眼里你只是一个等待被割的小韭菜。虽然近期政策收紧，但微光君认为大多数投资者们已经被"蹂躏"得无比顽强，不会被这点小困难吓得离场。这两天主流货币稳定的币价也说明了投资者更加理性。

对于今天银保监会发布的《关于防范以“虚拟货币”“区块链”名义进行非法集资的风险提示》，微光君认为可以算得上是有理有据，苦口婆心的典型案例了。在此微光君为大家简单解读一下这份风险提示。

一、网络化、跨境化明显。依托互联网、聊天工具进行交易，利用网上支付工具收支资金，风险波及范围广、扩散速度快。一些不法分子通过租用境外服务器搭建网站，实质面向境内居民开展活动，并远程控制实施违法活动。一些个人在聊天工具群组中声称获得了境外优质区块链项目投资额度，**可以代为投资，极可能是诈骗活动。**这些不法活动资金多流向境外，监管和追踪难度很大。

划重点2：代投可能是诈骗。

由于境内的限制，很多数字币都只能在海外进行交易。同时由于信息的不公开不透明不对等，很多投资者会迷信所谓的优质海外项目，并在高额回报的诱惑下选择了风险极大的代投。最后往往是以代投人卷钱跑路为结局。

三、存在多种违法风险。不法分子通过公开宣传，以“静态收益”（炒币升值获利）和“动态收益”（发展下线获利）为诱饵，吸引公众投入资金，**并利诱投资人发展人员加入，不断扩充资金池，**具有非法集资、传销、诈骗等违法行为特征。

划重点4：传销

拉新人就可以获得数字币奖励是一种常用手段，之前大火的last winner就是将这种模式迅速拉拢了近万人，吸金近亿元。很多投资者明明知道是传销，还坚定不移的做一个先入场者，再来拉动身边的人。