

“比特币于2008年发行，8年暴涨2600万倍；以太坊于2014年发行，3年暴涨5000倍；莱特币于2011年发行，暴涨7500倍.....如果今天投资了**链，数年后，就可能是几千万。我没有多强大的证据证明它的结果，但我会拿几千试试.....”在加密货币最为疯狂的年代中进场的投资者们大多看过这样“苦口婆心”的宣传，这些绝对经典的“段子”其实与“江南皮革厂倒闭了”这支神曲同样有重度洗脑功效。

只是，神曲仅可让你在精神上感受何为“余音绕梁，三日不绝”，而被“传销币”洗脑之后，怕是只能捶胸顿足、肠子悔青。“贪婪毒害了人性，用仇恨分割了世界，把我们赶进痛苦和血泊之中”，卓别林之语实在也适合这个早已被传销币荼毒的链圈。

上车传销币是一次有去无回的地狱之旅

财富让人蒙了双眼，失了心，整体行情的暴涨上演一个个关于土豪的神话，在区块链的世界中，时机与投机并存，但大多数投资者选择了“有去无回”的投机，也等于开启了地狱之旅。

我们首先看看曾害人不浅的数百种传销币名单：亚欧币诈骗40亿元，7万余人受骗；GCB光彩币涉案金额上亿，坐拥数十万注册会员；EGD网络黄金涉案金额109亿，注册会员多达50万人；万福币涉案金额20亿，注册会员13万人；暗黑币涉案金额15亿，注册会员逾3万人；维卡币涉案金额6亿，注册会员180万人；莱汇币涉案金额5亿元，注册会员20万人.....

现阶段涉嫌传销的加密货币名单如下：普银币、中非币、宝币、贵币、维卡币、西安钛克币、MMM、雷恩斯电子货币、百川币、红通币、中富通宝币、M币、R币、暗黑币、皇尊币、克拉币、马克币、麦加币、霹克币、万福币、环保币GEC、生态币ECO、未来币、大唐币、天使链ACCH、文创币WHC、圣币、商赢币、亚洲币、中华币、米米币、U币、善心币、文娱链、视界链、农业链、流量魔石、金元币、CTR币、西游链JTW、电能链、GMI金威威世币（VRC）、LMC柠檬币、KDC凯帝币、CSC炭汇币、帮呗、足球币、ACC防伪币、睿鑫宝、FYB弗益币、ICA、珍宝币、雷达币、利阁币、DGC共享币、贝格邦BGB、金农币、MFC币理财、ASI窥币、BCI虚拟币、BM币、宝特币、长城币、藏宝网航海币、多宝币、东盟汇丰H币、福尔斯特恒币、福特币、福利特邮币、福源币、GMK虚拟货币、GGP全球加密数字共享积分、GOG游戏增值币、光彩集团慈善币GC币、海纳币、火箭币、华之宝WOW华币、华勒斯币、华天币、华强币、黑石币、赫尔币、金农币、凯特币、开普币、可汗币、LEO币、利物币、雷恩斯币、雷达币、联合国NGO组织PNC采购币、利阁币、麦阁币、马来西亚BFG集团EV币、奥特币、PNC采购币、霹克币、平民币、共享币、盛通理财币、深圳云创辉煌FCI数字加密货币、鲨鱼币、天元币、VCE数字加密全球商务通用积分、沃斯币、无限币、无极币、熊猫币、云鼎云币、中天

币、中时代币、奇乐吧、M3威达利、山寨版恒星币、分红点币、长江国际虚拟币、金缘购物联盟电子币、盛源币、摩根币、贝塔币、世通元、V宝Vpal、BBT、CB虚构货币、盛乐虚拟币、云尊币、美业币、和氏币、五星币、GSM、绿藤理财币、FIS数字金库、诚信复利币等，打着加密货币旗号大摇大摆招摇撞骗的例子数不胜数。

在诸多的传销币案例中，最为著名的就是“五行币”。早在2013年时，国家工商总局就曾将张健的“云数贸联盟”列入传销案例中；2014年10月，张健被捕；2016年12月，张健刚出狱不久，即推出五行币传销项目，大有“席卷宇内，并吞八荒”之势。往前追溯，早在2014年时，张健就已经推出五行币项目，上边有张健的头像，但还只是云数贸纪念币，“在狱中时，被张健策划将其改造为数字货币”，有知情人士透露。

在这场过百亿的惊天传销骗局中，张健到底何方神圣？张健曾在接受媒体采访时表示：“我是云数贸联盟网、云计算联盟网站研发人、创始人、五行系统发行人、掌门人，我的五星系统把美国系统打得稀里哗啦……云数贸是什么？是精神物质双重给予，是当代圣经，当代佛法”。

在推介人员的口中，张健又是一副“高人”的模样。“9岁上大学，12岁破解工商银行260位数的密码，13岁特招入伍，16岁成为海军陆战队特战队员，精通六国语言……”但光鲜的外衣下，他是个真名宋密秋初中生。

2017年6月，张健被从印尼缉捕回国，这一场荒诞的闹剧最终草草收场，传奇人物张健也终被拉下神坛。

“阅案无数”之后，我们将传销项目特点归结如下：名字一般都是“百姓喜闻乐见”的，可以满足民众关于“吉祥”、“致富”等发自内心的渴望；喜欢夸大项目现状，有多国政府背书等是使用频率较高的伎俩；基本都会请媒体甚至是主流媒体进行公关宣传；竭尽全力炒作热点事件，希望可以最大程度上人尽皆知；使用各种激励手段发展下线、鼓励早期成员拉人头；普遍有违法的“内盘交易”；基本都只是上线小交易所，多数与大型知名交易所无缘。

传销自古如虎狼 黄粱一梦终成魔

传销币的本质其实与传统传销并无太大差别，拉人头、发展下线、发实物作为抵押品等手段已经玩烂了，但在这样熟悉的套路面前，投资者还是毫无抵抗力。究其缘由不外乎以下几点：

首先，传销币最为猖獗的时候，正好是比特币价值井喷式爆发的时候，区块链产业

也在这时迎来前所未有的崛起时机。年初的某点钟区块链社群况且可以使无数但凡有点上进心的年轻人都充满不安情绪，更不用提传销币们所谓的巨额财富对游走于生存与生活边缘的工薪阶层的诱惑了。不了解什么是加密货币、不懂什么是区块链，幻想着一夜之间通过进场梭哈赢得“财务自由”，太希望上车分一杯羹的心态使人们忘记了因为传销而一无所有的经典案例。当然，并不仅仅是牛市中，现在的大熊市还是一样，整体经济不景气，前段时间的裁员潮更是让无数颗已经打上了“贫穷”标签的内心愈发无处安放。

其次，赚钱效应是可以传染的。传销币往往让先进场的投资者们尝到一些甜头，再诱导这些先驱者们拉人头、发展下线。看着他们赚到第一桶金的亲朋好友往往会在从众心理、投机心理的作用下，集体沉浸在一夜暴富的美梦中，醒来后却发现早已家徒四壁。

再次，传销币团队往往喜欢假戏真做。很多传销币团队甚至比真正的链圈项目还要真实：在媒体投放方面毫不吝啬、用高昂站台费拉拢业内名人站台、去国外考察并声称与多国政府展开“合作”、大下血本召开全球性盛会，另外还在网站、社群运营这些“花小钱”的细节上做足功夫。一方面将戏做足，不再令人生疑；另一方面，俗语“隔行如隔山”，在疯狂的年头里，不少业内人士频频翻车，况外行投资者乎？

最后，由于加密货币和区块链行业属于新兴产业范畴，有别于传统诈骗，因此还需要公安、金融、工商等部门的联合打击，另外，我国的相关监管政策还没有十分完善，也使传销币项目愈发疯狂扩张。

监管不严、行业之乱、人心过贪共“助销为虐”

2018年5月18日，国家互联网金融安全技术专家委员会发布《警惕假虚拟货币平台诈骗陷阱》行业报告。报告中认为传销币平台一般具有金字塔式发展会员的经营模式、涉嫌资金盘，人为拆分代币、受到机构或个人控盘，无法自由交易的特点。报告还指出假虚拟货币的主要风险在于涉嫌非法集资等违规行为、存在高度跑路风险、受害者维权困难等。

权威报告的面世固然对于投资者们有警醒作用，但传销币的肆意妄为也与区块链行业尚且缺少真正的落地应用有密不可分的关系。因为没有真正接地气的落地应用，所以民众对于加密货币和区块链技术的了解程度着实不高，相比枯燥乏味的专业知识，人们自然更喜欢相信被吹得天花乱坠的赚钱之道。

另外，如上文所述，区块链和加密货币相关知识普及的缺失也让纯粹的驱利投资者们无法辨别良币与劣币，传销币也就趁虚而入了。

故而，投资者应自觉了解投资知识、技术知识，不做盲目投资、不听信谣言、抵制传销洗脑；从业者们应该努力推进应用落地，让区块链和加密货币不再神秘；监管部门应该加大监管力度、加快完善相关法律体系，并且多部门配合，合力挤压传销币的生存空间。

“雪崩时，没有一片雪花是无辜的”，传销币大行于世时，也没有任何一方可以推卸责任。

后记：

“区块链作为一种按时间顺序存储数据的数据结构，可支持不同的共识机制”，但在区块链发展相当早期的当前，人们唯有在钱和贪婪面前达成了共识。是故传销币猖獗本质不重在监管、不重在行业之乱，其根本在于人心过贪。

行文之末，只想问问那些卷走了别人血汗钱的“赢家”：三九将至，每每深夜之时听风在窗间缝隙嘶吼，不觉得这个声音像极了跳进传销币深渊的投资者们的怨怒？拿着坑蒙拐骗来的钱不觉得烫手？良心痛吗？对了，做传销币的胸膛里只有孔方兄，哪里还有心呢！（文章作者：泓河）

本文源自金色财经

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)