

/// 贵阳市金融办官方微信公众号

“维卡币利用宣传和境外搞活动，装的很‘高大上’，再通过高回报率和熟人拉拢，实际上构成一个庞大的传销体系。”

随着比特币、区块链相继大火，虚拟、加密、数字货币等名词仿佛一下成为了高端金融的代名词，各个场合、社会各类人士都在讨论区块链，连平时跳广场舞的大妈们的话题都涉及链与币，维卡币也乘势大行其道。

维卡币英文名为Onecoin，是一种创造出来的网络虚拟货币名词，被政府认为涉嫌传销类诈骗，2017年央视公布350个资金传销组织名单，维卡币列于其中。明明涉及传销诈骗，维卡币却能让人们为之疯狂，陷入传销沼泽。

维卡币类似于比特币，维卡币是继比特币之后的第二代加密货币，继承了比特币的财富增值属性，但是更附有创新的金融思维和理念，其增值速度或超比特币。由于这些特殊属性，维卡币就成了一些心术不正之人用来传销行骗的手段，大多数传销者甚至根本就不了解维卡币到底是个什么概念、它的操作方式又是如何也不想去深究。

2018年5月，湖南省株洲县检察院将公安部督办的“3·15”维卡币特大网络传销案第三批次的最后4名涉案嫌疑人向法院提起公诉。该案历时二年，株洲县检察院共审查起诉106人，提起公诉98人，追缴涉案款项近17亿元人民币，是该院成立以来审查起诉涉案人数最多、挽回经济损失金额最大的案件。

截止5月，该传销组织已在我国境内发展7条下线、27个资金池账户、会员层级140余层、注册会员账号200余万个，涉案金额达150余亿元人民币。

解读：维卡币骗局揭秘

维卡币传销组织，是境外向中国境内推广虚拟货币的组织，传销网站及营销模式由保加利亚人鲁某组织建立，服务器设立在丹麦的哥本哈根境内。维卡币自身标榜为“比特币二代”，是继“比特币”之后的第二代加密电子货币，但在实际做法上，维卡币却与比特币大相径庭。与比特币相比，维卡币的代码不开源，也未采用去中心化的分布式加密存储技术，货币发行不限量，且存在不透明交易。

另外，比特币无需入会费、挖矿源代码公开、不存在‘拉人头’式的营销。而这种营销方式却是维卡币的显著特征，想要成为维卡币组织会员，必须在老会员的推荐下，缴纳不同级别的“门槛费”以获得相应级别激活码，注册成为不同级别的会员。

。

维卡币是一种金字塔式传销，按照其规则，每个会员的下面只发展两个下线会员，于是一个层级的会员由1个发展成2个，2个发展成4个，呈倍数增长，会员层级结构类似金字塔。上线会员通过发展下线会员获得相应回报，每发展一个下线，就能从下线的入会费中获得一定比例的提成，而此后这个下线再拉人，还可以继续拿到提成。

而买卖激活码是维持维卡币组织链条生存、发展、扩大、获利的重要手段和关键环节，是传销活动组织、领导者实现犯罪意图的主要方式。为了获取用户的信任，维卡币会虚构一系列似是而非的统计数据，甚至连“美国克林顿总统都加入了”这种谎言也能编造。同时，维卡币还会承诺远高于市场的回报率，以拉拢“投资者”。然而实际上，维卡币却无法提现。

如何识破传销币骗局？

对于如何识别传销币圈套，警方介绍了传销币骗局的几个下特点：

一是具有金字塔式发展会员的经营模式。这种平台的主要特点是采用金字塔式的发展会员经营模式，宣称其虚拟货币或积分币可产生高额回报。此类平台多以“拉人头”“高额返利”等模式吸引投资者，涉嫌进行传销。

二是涉嫌资金盘，人为拆分代币。假虚拟货币多没有真实代码，无法产生区块或在区块上运行，因此多采用人为拆分的方式进行代币奖励，通过在短期内不断的拆分，产生大量积分或代币，产生财富暴涨的错觉。

三是受到机构或个人控盘，无法自由交易。此类平台发行的假虚拟货币多无法在虚拟货币交易所交易，因此多采用场外交易或自有交易所交易。同时价格还可能受到机构或个人的控制，造成价格快速上涨的错觉，而用户却无法进行交易或提现。

目前，对于维卡币，国家还没有特定的法律法规，但是根据《中华人民共和国反传销法》第五章“组织领导传销罪”，组织、领导以推销商品、提供服务等经营活动为名，要求参加者以缴纳费用或者购买商品、服务等方式获得加入资格，并按照一定顺序组成层级，直接或者间接以发展人员的数量作为计酬或者返利依据，引诱、胁迫参加者继续发展他人参加，骗取财物，扰乱经济社会秩序的传销活动的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；情节严重的，处五年以上有期徒刑，并处罚金。

数字货币听起来固然很高端，但是同时也要擦亮眼睛，以防落入传销圈套，损人害己。

- End -