

今年以来，区块链、虚拟货币等关键词的热度已超过人工智能、虚拟现实等技术风口，直逼当年的互联网。不过，随着虚拟货币受到热捧，近段时间以来，虚拟货币平台跑路的消息，也开始呈刷屏趋势。

3月13日，据媒体报道，RFR项目的带头人"李诗琴"，疑似卷走了13个项目的1.5万个ETH后消失。

3月14日，名为DSP的ICO项目，被曝出团队疑似跑路。

3月15日，名为“超级明星”MXCC项目，因项目方失联，币价一夜归零.....

一时间，分布式、去中心、不可篡改、加密算法、匿名性和可追溯等区块链信任机制却成为一些虚拟货币平台吸引投资人的“诱饵”。近日，由国家审计署分享的一篇署名王梦醒的名为《虚拟货币的审计方法》的文章中称：近几年，市场上出现了大量的虚拟货币，它们将“去中心化”“开放源代码”“运用区块链技术”等作为吸引消费者投资的“噱头”，吸引投资者加入，不断向投资人“吸血”。

### 虚拟货币平台套路多

虚拟货币平台跑路、被盗、代投陷阱和随意操纵“币值”的众多乱象背后，其实有一套典型的运作手法。3月26日，国家审计署分享的《虚拟货币的审计方法》一文中为我们总结了四类虚拟货币运作套路：

**套路一，构造虚拟货币，涉众诈骗特征明显。**

这类货币平台会以国际组织、跨国金融集团命名，宣称本货币有分布式、去中心、不可篡改、加密算法、匿名性和可追溯等技术，或者直接将知名金融机构正在研究的数字货币技术强加在本币身上，来迷惑投资人。在投资人上钩后，货币平台通过操纵“币值”就可以直接从投资人身上“吸血”。文章中称，审计抽查60家平台，发现全部不具备其宣称的技术和任何货币功能。

**套路二，通过编造故事、设计模式吸引投资者眼球。**

这类货币平台会设计不同的运作模式，玩儿空手套白狼的把戏。

比如“互助盘”模式就是典型的“庞氏骗局”。这类模式是用新加入者的资金来支付先加入者的利息，一旦新资金进场乏力，资金链断裂，就会导致崩盘，使得很多投资人血本无归。

“挖矿机”也是虚拟货币平台布的局：投资者通过网站指定的交易平台用人民币购买虚拟货币，再用虚拟货币租赁矿机。用人民币买虚拟货币，再用虚拟货币买矿机，这个规则就是虚拟货币平台精心布的一个局。因为投资者想买矿机才买虚拟货币，花钱买虚拟货币，又炒高了虚拟货币的价格，更加刺激人们买矿机的欲望。

“拆分盘”模式是人为构造一套以美元进行计价、价格在一定区间循环往复、数量可以翻倍的运营体系，如虚拟货币价格从0.2美元开始，每销售100万个虚拟币，涨0.01美元，币值涨到0.4美元后进行拆分，即投资者手中的虚拟货币数量翻倍，然后价格恢复至0.2美元，进入下一轮交易和拆分。表面上让人觉得这种模式跟投资正规理财差不多，可是这种模式的本质却是“传销”，即通过吸引更多的投资者，源源不断地加入骗局当中。最终的结局不是大老板卷款跑路，就是资金链断裂崩盘。

套路三，兼具多种违法犯罪特征，逃避法律责任。

通常集中控制少数个人或公司账户吸纳、转移资金，又通过互联网媒介建立传销网络扩大集资规模，手法通常同时具备非法吸收公众存款罪，集资诈骗罪，组织、领导传销活动罪，场外非法交易平台等违法违规乃至犯罪活动的特征，但又与每一类违法犯罪活动不尽相同，造成在具体刑事案件侦破过程中难以定罪。

套路四，虚拟货币犯罪活动与地下钱庄紧密相连。

这类虚拟货币的交易平台已经做好跑路准备。其将服务器往往放置在境外，在利用虚拟货币向社会公众募集大量资金后，幕后实际控制人利用地下钱庄等非法手段将资金转移出境，即便投资人发现上当受骗后，由于资金已出境，交易数据不能获取，根本无法追索，最终只能是“人财两空”的结局。

乱象背后的治理之道

为此，《虚拟货币的审计方法》一文中指出，针对虚拟币的审计工作或许可以采取大数据分析、找准幕后实际控制人、谨慎对待问题定性等方式开展工作，来治理虚拟货币乱象。

具体来说，在大数据领域，审计人员需要建立一个“标准表”，银行和第三方支付平台在进行数据处理时按照标准对数据进行分析。而后，第三方支付平台与银行清算平台关联相关数据，形成一张无可逃脱的网。这样一来，犯罪分子在进行资产转移过程中，就能快速被发现，从而无处可逃。

第二，在对某虚拟货币问题线索进行查处的过程中发现，绝大部分账户在吸纳资金之后，便将资金迅速分散转移，而恰恰有一个账户基本上是资金只流入而不流出，

流出也只是用于购房、购车等消费。审计人员在数据分析的基础上，再辅之以延伸调查，便能够提高锁定幕后操控者。

第三，依据现有审计手段针对传销最不易取证，而虚拟货币的手段又兼具多种违法犯罪的特征。因此，审计人员在对有违法犯罪特征的虚拟货币平台做定性时，以更易立案的犯罪上报材料更佳。

截至今年3月中旬，Coinmarketcap上统计的加密数字货币已达1486种，此外，还有大量的区块链项目正在或准备通过ICO推出自己的数字货币。毫无疑问，与区块链密切相关的数字货币存在巨大的泡沫。投资人在这场充满陷阱的行业中，想要不被泡沫“噎死”，除了靠政府管制，投资人们也要保持理性。

本文为投资界原创，作者：august，原文：<http://news.pedaily.cn/201803/429323.shtml>