

400多个资金盘全是骗局！

现在这个时代，到处“投资”、“众筹”、“新资本”、“原始股”、“资金盘”、“致富梦想”……一场又一场网络传销和非法集资犯罪活动呈高发态势，全国各地不断演绎成新的金融骗局。

如果这些不良势头持续下去，5年内，急于暴富的人将会一地鸡毛，苦不堪言！普通人90%会上当！以下是总结出的一些金融骗局，它们并正以一些新的形式卷土而来！

1、央视《焦点访谈》曝光消费全返骗局

“消费返利”原本是一项常见的促销手段，商家设定一个消费梯度，满额有返利，其实就相当于打折。但是，如今这一促销手段却被坏人所利用，加上“互联网+”的噱头之后，被包装出了众多诱人的概念：

消费全返、消费相当于存钱、消费致富

等等。这些概念和口号充满了迷惑性，民众很容易就会被天花乱坠的宣传牵着鼻子走，进而踏入“高额返现”的陷阱。

2、“一元购”

的无底洞骗局：血本无归欲跳

楼，超百亿人次上当！

只需要花一元钱，您就可以得到丰厚奖品，大到开走宝马、抢购手机，小到百元充值卡加油票，这种好事您相信么？

去年，“一群一元购”的用户聚集在网易北京研发中心大楼下面进行维权，更有人登上网易大楼的顶层天台想要跳楼，之后被警察劝阻。

因为你只需要花一元钱，就可以得到丰厚奖品，大到开走宝马、抢购手机，小到百元充值卡、加油票等等。“一元购”无非就是抓住了人们“不劳而获”的心态，拒绝小便宜，

才是生活的正确打开方

式，也是避免上当受骗的不二法则。

3、云在指尖：260万人缴费！涉案6.2

亿！

“云在指尖”是做什么的？只听名字很容易想到云计算，其实这是一家微商分销平台，名气还不小。据每日经济新闻报道，湖北省咸宁市工商局发布公告称，“云在指尖”涉嫌传销一案已结案，责令当事人停止违法行为，没收违法所得3950余万元

，并处以150万元罚款。微信方面也已将“云在指尖”相关公众账号封号。what? 不是说好了可以月入10万、108天买奔驰、6个月买房的吗?! 微商套路深，轻易不要信!

4、男学生借校园贷吞药自杀 女学生欠款被逼拍裸照!

小郑是长春某大学的大一新生，通过校园内的借贷广告联系到对方，当天签了借款一万五的欠条，结果晚还6天，借贷公司称每天要付4500元的违约金，加上本金一共是4.2万。“这个公司有十多个打手，我去公司还钱的时候，直接把我扣住了，后来逼着我对象签了担保合同，才把我放出来……”小郑说，他实在筹不到钱了，因此不想活了。还有女大学生欠款被逼拍裸照，卖初夜! 可怜这些大学女生除了一张裸照以外没有什么可以抵押的了。借钱终究是要还的，不顾一切的高消费让犯罪乘虚而入。

如果说上面这些骗局，只要你意志坚定，不贪小便宜，不相信天上掉馅饼，谨慎小心就可以避过的话，那么下面这些骗局，我敢说，10个人有9个都可能被骗，包括我自己。

未来5年，

金融骗局会导致血流成河!

1、泛亚贵金属事件

2015年9月21日下午13点30分，超过1000位来自全国各地的泛亚投资人聚集在证监会门口维权。他们身着印有标语的白色T恤，拉起横幅，高喊“活捉单九良，还我血汗钱”等口号。监管的缺失，人性的贪婪，令这家号称世界最大的稀有金属交易所，延续了数年疯狂的围猎资本游戏。最终资金链断裂，20多个省份的22万投资者的430亿元资金难以讨回。事发后，一个被北漂码农在微博撰文讲述自己与泛亚的悲情

故事，一时间

“你贪的是利息，人家要的

是你的本金”传遍朋友圈。2、金赛银事件

9月底，位于北京金融街上的中国平安集团北京分公司楼下，聚集了近百名投资人向平安集团维权，60亿投资款不翼而飞。他们表示购买了中国平安北京分公司兜售的理财产品出现了兑付危机。而其背后则是产品发行方深圳金赛银基金的倒闭。回

过头来看，金赛银用了这些花招哄骗投资者的信任。一是装门面，其在深圳租了一个非常高档豪华的会所，给投资人以“高大上”的形象。二是傍官员，打着政府项目名义进行推销。三是以平安保险担保的幌子，投资者爆料称有200多名平安保险的业务员参与其中，很多投资者以为是平安保险的产品才买的。四是吹挂牌，不懂的人还以为有多牛，实际上在上海股交中心挂牌门槛极低，比新三板差了很多，更别提创业板和主板相比。事后平安保险也对此次事件进行了回应，称平安人寿业务员私下违规推介金赛银产品的规模约为1亿元左右。并且会积极配合调查，不会推卸责任，一切等待警方的调查结果.....3、MMM金融互助

月息30%，通过发展下线来维持，许诺高回报和高抽成，没有经政府核准的公司组织，只有一个复杂无比的网站，早在20多年前，就被定性为世界上最大的庞氏骗局之一。骗完印度又跑来骗中国.....但是！还有很多人趋之若鹜的参与，甚至下血本投资。他们抱着侥幸心理，觉得赚一把就跑，都无比自信的觉得自己不是那最后一棒。可是，淹死的都是会游泳的.....4、P2P崩盘跑路

从2018年6月至2018年7月中旬，短短50天，已有163家P2P网贷平台出现提现困难。目前P2P处于洗牌中期，中间还有一批公司在浑水摸鱼。具体的投资技巧不多说了，网上一搜一大把。总之，投资者在做任何投资之前都要三思而后行，别搭上这跑路潮的最后班车.....5、民间借贷崩盘

一般以年利率20%、30%甚至更高的回报为幌子，投资者一开始投入的几万后，尝“甜头”便追加几十万，甚至几百万，最终借款人逃跑、企业倒闭。比较出名的应该是，四川汇通担保事件。汇通担保注册资本9亿元，为四川省乃至西南地区注册资本最大的股份合作制信用担保专业公司之一。其伪造了大量的借款项目，注册了上百家空壳公司，并通过数十家投资理财公司从民间筹资，最后资金链断裂。

据媒体报道，涉案金额在100亿左右，事发后，其高管潜逃出境.....不仅如此，汇通之后，四川民间金融依旧余震不断，老板跑路、失联、被抓成了四川民间借贷圈里的常态。同时，陕西、甘肃、河南等地也曝出投资公司、担保公司“跑路”事件另外，担保这块，值得一提的还有曾经国内第二大、河北省内最大的担保公司河北融投事件。其所担保的项目牵连银行、信托多家金融机构甚至民间借贷，可能造成不良资产达几百亿元。后来事件继续发酵，引发血案，一家私募基金公司环球巨富CEO被捅成重伤.....6、“原始股”泛滥成灾

这年头，您手里不持有点儿原始股，是不是都不好意思了？在“无股权不富”的投资概念冲击下，一场场原始股售卖大戏开始集中上演。除了高回报、一夜暴富等收益诱惑外，“上市公司”这些个虚晃的光环给了非法集资更堂而皇之的马甲。民间资本链条崩裂之后，一批投资人开始讲述他们投资“原始股”，从一夜暴富的美梦骤然深陷惊魂乃至血本无归的经历。报道的比较多的是上海优索环保和河南几家公司，都是在登录上海股权托管交易中心后，开始售卖原始股，随后人去楼空。媒体戏称卖原始股就像卖白菜一样.....金融诈骗几乎已经涉及了金融业的所有领域，而所有的金融骗局都有一个典型的特征，就是高息。而其背后的本质则是人性的贪婪。最后还是用这句话来总结下吧：

请时刻牢记：

你贪的是他们的利息，他们贪的是你的本金！只要贪婪，想不劳而获，迟早都会被骗。

2018最新传销组织名单A

Amazing5国际理财、ASI窥币、ASG游戏理财、ABCD财富网、AAA游戏理财、A88财富平台、暗黑币(死亡)B

BCI虚拟币、BM币、BBL国际互助、BBT金币、BFC、bob互助理财、比特币互助金融、百纳红包雨、百利国际、宝特币、宝马国际投资、宝微商城、不抱怨活动、博通控股

、博爱联盟、北欧

佐凯、北大粮仓、币盛、贝莱德环球

金融社区C

CMB阿川商事金融互助平台、CEC中国人俱乐部、CMB东盟国际、CB亚投行香港集团公司(关网)、CF慈善、诚信复利理财、长城币、诚信复利、诚信999、财富海纳、草根互助、藏宝网航海币、慈行天下、慈善公益互助、慈善创业联盟、车房时代D

DGC共享币、Dogecoin狗狗币、德善DS99互助、帝盟国际、迪拜币复利理财、多宝币、帝品财富、大赢家、大华资产管理、点点币、点点就赚、东南北环球集团易通币、东亿国际、东盟汇丰H币E

EGD网络黄金、二元期权、恩威投资F

Finnciti模拟城市建设、FLS挖矿机、FIG草根时代计划、FC信富浙江、FIS拆分理财、FIFA精算、F4互助平台、弗尔斯特恒币、福特币、福建漳州乐惠网、福利特邮币、福源币、福翔国际、疯狂大富豪、菲律宾skybeenz思铠、凤凰国际财富网、复利理财G

GMO拉伸股、GMK虚拟货币、GGP全球加密数字共享积分、GOG游戏增值币、国宏众筹

、国际金融TP

P、国网今来商城、国盾掌

芯通、光彩集团慈善币GC币H

HIM互助、汇丰国际、皇族国际、海纳币、互联宝宝、湖南韶山嘉特、火箭币、环球力金、华梦国际、华尔特Wat、华之宝wow华币、华勒斯币、华天币、华强币(消失)、华夏金融互助、湖南敬母云、黑石币、赫尔币、杭州龙炎电子商务、宏天理财、红包极客、豪比特互助理财I

IFS金码游戏理财、Ipac

ap游戏理财、IMPact国际慈善组织J

JPM

摩根币、
聚宝金融(被打击)
、际通币、金农币、军绿益商、江
西力草(关网)K
龙爱量子、KLEO佳利、KKR游戏理财、KateCoin凯特币、KTB投资集团、KBCI、
KKK金融互助、Kweco科威克互助、克拉币(死亡)、开普币、开元币、开普币、凯
恩泰、可汗币、科勒资本、科莱国际(关
网)L龙爱量子、LQB、LTC莱特币、LC、LEO币、Lift-world国际援助、绿色世界理
财、绿藤理财、利物币、雷恩斯币、雷达币、乐活书城、六度国际、联合国NGO组
织PNC采购币、联富收益、利阁币

M
MMM社区、MMM(超级)、MMM(美国)、MIC理财、MBI游戏理财、MBA爱心慈
善、MFC币、MSM互助平台、MDD互助、MCM国际广告、Mak拆分盘、美洲矿
业、美国莱福、美国稀土投资、美国瑞科、美国保德信理财、美国大富豪社区、美
国赢鑫国际、美国皇冠众筹、麦格币Maccoin、马来西亚BFG集团EV币、马克币、
麦哲伦基金积分宝、民创联盟、梦想领航N

NEI游戏理财、NNN36、NB互
助社区、牛牛金融；O奥特币、欧盟国际投资理财P
PPE**经济、PRA游戏理财、PDT全球理财、PNC采购币、PUDU自由社区、霹克
币、平民币Q

全
球慈
善公益俱
乐部、全球创富联
盟、全代复利、全球泛华联盟、全民
快筹互助R

RTT全民互助、ROC理财、R币RISECOIN、RTT念宝国际、RMB、瑞波币、瑞士五
人组、瑞士信用联盟S

善心汇、SMI、Sharecoin共享币、Swissgolden瑞士黄金、SVICAP游戏理财、S
MT国际拆分、Skybeenz思铠、石油币(崩盘)、盛通理财币、深圳云创辉煌fci数字
加密货币、深圳斯迈尔环球科技理财、数字金矿、鲨鱼币、山东宏泰集团(关网)、
索斯特互助理财、三盈互助T

ton通币IGM、天元币、天满
国际外汇(关网)、世通元UU币(濒临灭亡)、UK互助金V

VC
E数字

加密全球商
务通用积分、V宝、V8

RTT全民互助平台、UV国际互助理财W

五行币、WK沃客理财、WWW联盟互助、WAI均富创业平台、维卡币(挣扎中)、万福币、万达复利理财、万达MMM金融互助、万事有我无上生活、万喜理财(跑路)、微转动力、沃斯币Voscoin、沃得财富互助社区、未来城万福币、无限币、无极币、悟空理财、五环实业联盟

互助、微邦客金融互助X

星火草原、新加坡TEC、鑫利源、香港华瑞金融、香港贝莱德(BR)国际金融互助、香港信达众力创业计划、香港陆普Circle互助社区、熊猫币、信安游戏理财、讯通科技Y

YBI国际互助、YY互助、匀加速、野狼战队、壹购物xfc、绿藤购、亿达城市建设模拟游戏理财、云企湘赢商城、云鼎云币、云讯通五行币、云波网、云矿机、云讯通、云游(跑路)、云梦生活、英国富邦投资、英国创富联盟、英特尔、阳光乐园、一币理财、一未来、一

川(澳门)投资、易特币、犹太人契约社区Z

中炎理财、中国梦1886公益慈善、中国梦——随梦而行、中翌全球购、中天币、中国社区志愿者众扶工程、中华慈善总会民间互助理财、中金亿投VAP、中国三艾斯控股有限公司、中国蒙商、中华币、中时代币、中翌理财、中祥和美(关网)、卓越理财、证信金安、珍宝币、众爱联盟基金会、自由国际(关网)、数字列、180霖易购商城、20采矿、21世纪福克斯、365理财以上名单为部分虚拟货币资金盘传销组织，有的已经被打击查处，有的已经关网跑路，有的还在肆虐骗人，有的正在疯狂敛财，有的正在悄然开始忽悠。

提醒：在选择互联网理财产品时，务必小心谨慎，先经过充分的咨询，结合自身的抗风险能力再做决策。

所有的金融骗局都有一个典型的特征，就是高息。“你贪的是它的利息，它要的是你的本金”。

来源：法说舆论 经侦大队