

大家好，感谢邀请，今天来为大家分享一下mmm比特币骗局揭秘的问题，以及和犇比特币的骗局揭秘的一些困惑，大家要是还不太明白的话，也没有关系，因为接下来将为大家分享，希望可以帮助到大家，解决大家的问题，下面就开始吧！

本文目录

- [1. 比特币反复震荡，这到底是个什么样的金融现象？](#)
- [2. 什么是庞氏骗局？著名的案例有哪些？](#)

比特币反复震荡，这到底是个什么样的金融现象？

比特币反复震荡，投机者被割了一轮又一轮，割了一茬又一茬，他们还是前仆后继，趋之若鹜，无非就是币圈鼓吹的“一日币圈，人间十年”的利益暴富驱使，说明白点，就是没有监管的数字金融游戏，玩的对赌玩的心跳！

什么是庞氏骗局？著名的案例有哪些？

庞氏骗局就是借新还旧，拆东墙补西墙，用新投资者的钱去支付老投资者的利息和短期回报，制造出赚钱的假象进而骗取更多的投资。

庞氏骗局的实质是资金流的时间游戏。

全球范围内最著名的案例是纳斯达克交易所前主席麦道夫的金融诈骗案，国内比较著名的有E租宝、善心汇、云联惠等。

历史上存续时间最久的庞氏骗局：麦道夫金融诈骗案

麦道夫是纳斯达克交易所的前主席，他可谓是真正的“庞氏天才”，他的庞氏骗局居然持续了20年！

20世纪80年代，麦道夫成立了一只私募基金，由于真正进行股票交易之后达不到对客户承诺的收益，他觉得很丢脸，于是转念就决定干脆就不交易，改成庞氏骗局应该更“靠谱”。然后他通过缜密的计算，发现只要把年化收益率维持在10%左右，就可以保证资金池永不枯竭。于是这场资金流的时间游戏就被他严格的控制住每年只流出15%以内，同时又因为他能保证每年都有稳定的收益，所以又吸引了更多的投资者投入。就这样“抓大放小”，人们又出于对主席的信任，他的这只基金就这么运作了20年。

直到2008年美国金融危机爆发，那些投资人不得不向麦道夫大额赎回本金，麦道

夫遭遇了挤兑危机，这才把庞氏骗局的本质给暴露了出来。

麦道夫20年间总共诈骗了500亿美元，最后被判刑150年。

国内的著名案例

1.E租宝

E租宝效仿国外搭建了一个P2P平台，P2P是互联网金融点对点借贷平台，但其实国外的P2P仅仅是作为一个中介机构，一个信息平台，帮助资金的借贷双方进行需求匹配。但是E租宝并不单纯，E租宝本身并没有吸收存款、发放贷款、发放收益的资格，但它就是骗取了广大客户的存款，假装匹配给有需求的借款方，实际上资金都在自己手上，然后再回报一定的高收益。其实收益并不是资金运作的结果，只是借新还旧的庞氏骗局。

后来E租宝暴雷了，人们才知道真相。E租宝骗取的投资款，一部分用于返还早期投资者的本金及利息，一部分用于收购线下门店以吸纳更多新的投资者，还有一部分转到海外进行非法交易。

几乎所有的P2P平台都是这样的庞氏骗局，否则在短期内也无法实现对客户承诺的高回报。所以现在P2P基本上都被打击掉了，因为这种业务模式注定了要想高回报只能是庞氏骗局的形式，如果真正按照P2P的理念去匹配借贷双方，一是不能保证正收益，二是平台的中介收入也会十分微薄，无利的事情自然不会有人干。

2.消费返利平台

所有做消费返利平台的都是庞氏骗局，比如：一点公益、云联惠、大唐天下、云付通等。其实道理很简单，这些平台首先都不是有支付牌照的平台，那么它们凭什么可以截留交易客户8-16%的交易现金？而且肉眼可见的他们除了装装样子以外，没有真正产生增值的项目运作，又凭什么能给客户100%的消费返还？所以只有庞氏骗局才能解释一切。只可惜在早期投资者享受到了“返还”的诱惑下，后来的投资者大笔投入甚至是刷积分，最后平台跑路，哭诉无门。

3.传销

其实传销的本质也是庞氏骗局，传销的拉人头就是拉新的资金投入，每拉一个人头，对应的上层都会有层层奖励收入，这就是借新还旧，都是新投入的资金给与老“上级”的分成奖励，如果没有下线，这个传销也就崩盘了。

总结

基本上所有涉及到高投资高回报、但回报规则复杂、同时拉人头还可以给高额奖励的模式都是庞氏骗局，庞氏骗局是一场能勾起人性贪念的资金流时间游戏，你贪的是高额的利息和奖励，人家惦记的却是你的本金。所以，投资，勿贪，切记。

好了，文章到此结束，希望可以帮助到大家。