

一则警方通报，将数千人的“发财梦”彻底打碎。

近日，深圳南山警方召开新闻通气会，通报了一起以发行虚拟货币为名、行诈骗之实的集资诈骗案。涉案虚拟货币为“普银币”，由深圳普银区块链集团有限公司（下称“普银公司”）通过其官网和收购的“趣钱网”P2P平台发行。

据警方通报，目前“普银币”受害者超3000人，涉案金额约3.07亿元，最高单个损失约300万元。6名犯罪嫌疑人已被抓获，警方目前正在追讨其他犯罪嫌疑人，追缴赃款。

普银币的前世今生

在普银茶业官网，公司被定义为是一家区块链公司，自称是国内首批集合理论、技术、市场开拓三位一体的区块链产业推广机构。其核心业务产品为普银——以商品组合的本位制数字货币形态推向市场。



南山警方介绍，普银茶业在未获得国家行政部门颁发的金融许可证的情况下，通过互联网、微信等媒体对外宣传其拥有一大批普洱茶(现已被查封)。同时，还聘请了一家无鉴定资质的公司对该批茶的一小部分样品茶进行了“参考评估”，对外称该批普洱茶价值10亿元。通过资产数字化，创立了“普洱币”（后更名为“普银”）。

诈骗团伙是这样吸引投资人的：

先将普洱币的价格从0.5元拉升至10元，同时在发布会上承诺将投资人持有的普银币通过两次拆分（一拆十），使投资人持有的普银币扩大100倍。

等大量投资人经不住利益的诱惑纷纷进场时，普银公司通过恶意操纵普银币价格走势，不断套现，导致投资人手中普银币毫无价值，最后共损失约3.07亿元人民币。

骗局大拆解：普银币的区块链概念是不是一个伪需求？

普银公司为了吸引客户参与交易，利用投资拉动币价，吸引更多人入场从而大笔套现；在普银价格上升后，又宣称投入更多普洱茶，拉低普银价格。你会发现，本质上来说，这个骗局和之前的炒兰花、炒空头股票没什么分别，玩的就是击鼓传花。

新颖的地方就在于，它引入了一个区块链概念，借助区块链“无需信任”“去中心化”的名号，让更多的人更容易入局。

实质上，虽然借了区块链噱头，但实际上普洱茶价格是被控制的，数量也是虚无缥缈的。项目方本身既当裁判员又当运动员，是高度中心化的。没有人可以监管它是否有暗箱操作，在利益驱动之下走到这一步，可以说并不意外。

此外，区块链是去中心化的数据库，具有无需信任、不可篡改等特点。但普银币本身并没有很强的自运行系统。发行代币、加入去中心化、不可篡改的数据库，对项目方来说，除了可以提前吸取大量资金，并没有业务上的实际促进功能。可以说，普银币的逻辑跟区块链结合本来就是伪需求。

发币方与平台存勾兑可能

据币圈人士所言，其实像普银公司这样的操作手法在ICO市场中很常见。

然而，2017年9月4日，中国人民银行等七部委联合发布《关于防范代币发行融资风险的公告》，明确将代币发行融资定性为是一种未经批准非法公开融资的行为，涉嫌非法发售代币票券、非法发行证券以及非法集资、金融诈骗、传销等违法犯罪活动。之后，国内三大虚拟货币交易平台比特币中国、火币网、OKcoin币行的所有虚拟货币交易业务相继被叫停。

根据通告，普银公司是将普银币放到聚币网上进行买卖的。那么，聚币网现在还安好？

《国际金融报》记者发现，聚币网实际上已停止运营，但值得注意的是，在官网首页有提示“继续交易请去www.coinegg.im”。