

今年和去年，币圈行情是一个天一个地。

6月19日估计是无数比特币投资者的噩梦，比特币跌至1.78万美元，导致十几万人爆仓，相较于去年11月比特币历史巅峰6.9万美元，跌去了70%。

在这期间，据说有人从去年赚100万，到今年已变成亏500万，真是印证那句“炒的是镜花水月，亏的是真金白银”，暴富的故事少见，暴负的例子倒不少。

除比特币外，还有LUNA，4月时LUNA价格还达到过119美元的高峰，到5月价格却在短时间内暴跌超99.98%，跌到近乎归零。不愧是空气币，这样一跌，投资者的钱确实变空气了。

另外以太坊、币安币、狗狗币等，叫得上号的虚拟币，在美联储加息的背景下，基本都应声下跌，币圈总市值从去年到今年大概缩水了70%。

对此，6月28日人民网还专门发文称：

虚拟货币本质就是人类历史上最大的庞氏骗局，为了让这个骗局维持下去，币圈想方设法地给自己披上各式各样的外衣。作为一场彻头彻尾的骗局，以及一项100%风险的投机物，其蕴含的风险无疑是巨大而又真实的。

说的那是一个犀利又直接。庞氏骗局典型的手段不就是空手套白狼吗，利用新投资者的钱向老投资支付本金和短期回报，以制造赚钱的假象，进而骗来更多的投资。

虚拟货币本质也是如此，既不是法定货币，又没有实际价值支撑，自身也不具备任何生产劳动的价值，仅靠当前参与者的信心，以及后续新进者的数量来维持。

资本偶尔再来一个炒作，普通人想在币圈赚钱就更难了。比如近年来在币圈呼风唤雨的马斯克，一句话一张图就能让币圈掀起三尺浪，他是赚的盆丰钵满，背后站着的却是无数血本无归的韭菜们。

这场击鼓传花，老鼠喂猫的游戏，本质上就不是拿给普通人投机用的。虚拟币对某类人来说，最大的用途还是在于洗钱。

或许虚拟货币并非为洗钱而生，但它的特殊机制，却是不法分子眼中的香饽饽，利用虚拟货币转移、洗白赃款，偷逃税款，躲避监管，神不知鬼不觉就将境内违法所得转移海外。就连那几家村镇银行背后的吕某，也可能是通过虚拟货币将钱洗到国外去的。

虚拟币的特殊机制就在于，虚拟币钱包以及地址可匿名，很难被追踪到，我国虽是禁止了虚拟币，但国际间许多国家和地区还是默许虚拟币流通的，虚拟币可以自由兑换成全球货币，再加上交易便捷，虚拟币就成了洗钱的好工具。

如何操作？简单来说就是先把赃款换成匿名虚拟币，但直接买卖提现，大额资金很容易被监测到，这时候就需要多个提现账户。因此网络上经常看见的刷单广告，兼职广告等，实际上就是让兼职者提供银行卡、支付宝等账号，在交易平台买卖虚拟货币，最后由兼职者提现，因此买卖过程中实际留痕的只有兼职者信息。所以利用虚拟货币洗钱，GA机关也很难追查到资金流向。

对此某区块链公司还发布过加密货币犯罪报告，报告显示2021年，全球网络罪犯通过加密货币洗钱金额达到了86亿美元，较2020年增加了30%。

这还只是检测到的，没检测到的不知还有多少。

而对于网络刷单、跑分的兼职信息，一定要远离，切莫贪这些小便宜，让自己稀里糊涂成了帮凶。

我国从2017年就严禁各类虚拟币，2021年又禁止了各类虚拟币挖矿和交易，对于虚拟币我国一直都是抵制和反对的态度。

虚拟货币本身，就不适合普通投资者玩，人小胳膊小腿的哪斗得过天量资金，何况里面不知有不多少资金是为借道而流入的，这玩意在国内也早就完蛋了，大家何必再去费这个神？