

这种骗局首先在中国猖獗，然后扩展到海外华人圈，现在它已经发展针对任何背景的人。

受骗者不仅仅是老年人，也不仅仅是技术上的文盲，各种背景都有。交易员、银行家、律师、医生、护士——  
这些看上去很智慧的职业人士，也都在阴沟里翻船，损失了大量积蓄。

( 思进注：文中“加密货币”应为“加密虚拟币”更为准确..... )

作者 | Jeremy B. Merrill & Steven Zeitchik，林染编译

来源 |

《华盛顿邮报》 (  
<https://www.washingtonpost.com/technology/2022/04/04/crypto-scams-coinbase-liquidity-mining/> )

对詹金斯 ( PJ Jenkins ) 而言，金钱和犯罪的世界并不是什么新鲜事物。事实上，如果有人不应该被骗，那就是他。詹金斯是一位来自大西洋城外的 57 岁退休警察，他一向以自己的执法足智多谋而自豪。他甚至过去常常在赌场指挥保安，他的鹰眼能发现那些藏在暗处的老千。

但在进行了长达数月的骗局中，詹金斯慢慢地将他的钱交给了骗子。

骗局由一位有魅力的女性主导，在她一系列自信稳赢姿态的推动下，他几乎没有希望拿回这些钱。

骗子从他身上拿走了价值约 15,000 美元的加密货币。并且，因为加密货币的特性，他在网络上仍然可以通过区块链看见自己的钱，但这笔钱已经不属于他了。这对他这位老警察来说，既是一种折磨，也是一种嘲讽。

詹金斯说，“它就在那儿，每个人都可以看到它。但我不能碰它，”在被骗几个月后，他的语气仍然有些茫然。

PJ Jenkins at his home in Absecon, N.J. (Hannah Beier for The Washington Post)

## 加密钓鱼

像许多被骗的加密货币投资者一样，詹金斯讲述了一个特别美国的故事。一个闪闪发光的新金融工具，悬吊着中产阶级稳定的前景，同时也引诱着犯罪分子，去利用其匿名性和令人费解的复杂性。

詹金斯认为他足够精明，可以使用加密货币投资来赚取一点额外的钱，用于补充他的养老金收入。相反，他最终因此赔钱。

杜克大学历史教授爱德华·J·巴莱森 (Edward J. Balleisen) 在他的著作《欺诈：从巴纳姆到麦道夫的美国历史》中探讨了欺诈行为，他说：

“美国历史上充斥着欺诈事件，很多人都不会想到会被骗。”

他引用了 19 世纪后期的“商品池”骗局，这些骗局让美国人通过邮件寄钱投资“不容错过”的小麦期货。他说，这些骗局也发生在“经济创新的前沿”，犯罪分子发现他们可以利用消费者的热情和政府的混乱。

“看起来，这正是我们现在所经历的，”他说。

诱骗了詹金斯的骗局在加密货币交易所 Coinbase 的软件上展开。它涉及一个被称为“流动性挖矿”的小众加密货币领域，并采取了所谓的“杀猪盘”的形式——因为受害者的钱包在屠宰前，已经越来越胖。

詹金斯住在新泽西州阿布西肯市，这是一个以家庭为导向的沉睡小镇，距离大西洋城的迷人霓虹有 8 英里。他的大部分时间和金钱都花在照顾他 3 岁的侄子上。

Jenkins buttons up his nephew, Jacob Dolbie, 3, before heading out for a walk. (Hannah Beier for The Washington Post)

去年 9 月，詹金斯在约会软件上第一次见到这位“爱丽丝”时，加密货币对他而言还是遥远的事情。在他们配对成功后，两人开始通过 WhatsApp 发送消息。

连续几周，他们每天都在聊天——聊生活、家庭、日常生活，有一次甚至通过视频交谈。爱丽丝告诉他，她 37 岁了，可以做他的倾听者。她给詹金斯打了电话，似乎很想了解他。

一个多月后，  
爱丽丝开始提到加密货币投资，尤其是所谓的“流动性挖矿”。她说詹金斯“可以通过简单地‘借出’加密货币来赚钱。”

她在詹金斯提供给邮报的聊天记录中写道，  
“亲爱的，你知道它的利润有多高吗？”

詹金斯问这件事是如何运作的？爱丽丝向他描述了一个只有好处，没有坏处的操作方式。

她说，“采矿不是买卖  
。就像一座矿井，山上到处都是泰达币，然后我们开采，”  
她补充道，“我认为这是最安全的，因为资金掌握在我们自己手中。”

爱丽丝说，他需要做的就是买一张“采矿证书”——只要 26 美元，没多少钱。然后他可以开始存入加密货币以赚取回报，这是一笔稳定的现金涓涓细流，相当于几十年银行储蓄账户的回报。

爱丽丝建议詹金斯使用 Coinbase Wallet，这是一款由美国最大的加密交易所之一开发的软件。她还引导他访问“CB-ETH.cc”，这是一个看似附属的网站，上面有Coinbase的蓝色标志。该网站将管理“流动性挖矿”。

詹金斯对此表示怀疑。他曾在新泽西州警察局工作，保护特伦顿的州议会大厦，并曾在阿布西肯以北约 120 英里的纽约皇后区的赌场——名胜世界担任安保主管。他习惯于发现各种骗局，这次他也嗅到了骗局的味道。

但谷歌搜索向他证实，  
“流动性挖矿”确实是一种合法但复杂的方案，其中某些加密货币交易需要付费借出加密货币来完成客户的订单。

作为靠养老金过活的人，詹金斯很谨慎，他说，“我甚至不喜欢借给别人超过 500 美元”。

但这次的赌注似乎很低，他的野心也就如此。他想每天赚大约 60 美元，足以支付每月 2,000 美元的抵押贷款。

因此，在 10 月底，詹金斯购买了约 4,000

美元的泰达币，这是一种基于以太坊的所谓稳定币，其价值恰好为 1 美元。然后，他将这笔钱投资到爱丽丝指示他访问的 CB-ETH 流动性挖矿网站。

再从账户中取出资金，并在接下来的几天内再次存入，以测试他是否真的仍然控制着资金。

此后，他开始稳步增加投资。如果他的投资达到 15,000 美元，爱丽丝告诉他，奖金机制将会生效，这将使他每月获得 15% 的回报，使他能够达到 2,000 美元的收入目标。

他回忆称，  
“这似乎非常合法，我确实可以移动钱。”他甚至鼓励两个侄子和一个家族的朋友也投入资金。

四个星期后，詹金斯在所谓的采矿作业中投资了 15,000 美元。他投资的日期和金额，很容易被验证，因为就像几乎任何涉及加密货币的东西一样，它们都记录在区块链上——网上会发布交易清单。他使用的以太坊区块链还可以记录自动执行的指令，称为“智能合约”。

检查他在 CB-ETH 流动性挖掘网站上的统计，詹金斯会看到随着时间的推移，“利润”稳步上升。他月收入将达到 2,000 美元。这很完美。

然后在十二月初的一天，他接到了侄子的电话。侄子的钱没了，他询问詹金斯知道些什么吗？詹金斯说，他不知道，并立即去检查了自己的钱包。结果，他的 15,000 美元也全部消失了。

事实证明，这些收益并不真实。CB-ETH 网站上的账户余额只是假象，以保持詹金斯深陷这个杀猪盘。而且，也没有“采矿证书”之类的东西。这是一个骗局，旨在让詹金斯按下这个按键。

当爱丽丝告诉詹金斯购买证书时，她实际上是在让他执行一份智能合约。那份合同不是用英文写的，甚至不是法律术语。它是用以太坊区块链语言编写的一行单独的计算机代码。它的功能是让她无限制地使用他的钱。

他当时并没有意识到这一点，但詹金斯亲手签署了他自己的“被抢劫许可”。

詹金斯崩溃了，给 Coinbase 发了消息，Coinbase 说，“经过审查”，他们

无能为力。该公司说詹金斯已经放弃了他的“12字恢复密语”（他并没有想这样做）。他还给泰达币了消息，太发坊说它也无能为力。他还给 CB-ETH 发了消息，并且突然意识到这个网站是不合法的。

詹金斯向 CB-ETH 的线上代表表示，移除 15,000 美元是未经授权的交易。但得到的只有卡夫卡式的回应：“智能合约是一种不受人工智能控制器干扰的规则。”

华盛顿邮报就这些骗局联系了 Coinbase 安全官 Philip Martin，他说他无法对詹金斯的情况发表评论。但“一些坏人会登上这个平台，”他说。“当我们找到他们时，我们会与适当的执法机构和适当的监管机构合作，以防止他们造成伤害。”

Martin 表示，该公司自 1 月以来一直在调查流动性挖矿诈骗。他说他不确定 Coinbase 是否会审查其记录以找到并联系受害者。

CB-ETH 网站没有通过其线上聊天系统回应评论请求。

泰达币的首席技术官 Paolo Ardoino 发表了一份声明，回应了《华盛顿邮报》的询问。

“泰达币非常重视所有关于盗窃、诈骗或丢失的报告，”他说，“如果公司得到通知，公司将冻结钱包。但通知必须通过有效的执法要求，在不满足这些条件的情况下，将无法冻结钱包。”

Ardoino

表示，泰达币

在至少一起涉及特勤局的案件中冻结了钱包，该公司在过去一年帮助用户追回了 8000 万美元。但他没有谈到詹金斯的案子。

在詹金斯与 CB-ETH 发送消息时，有一个黑色幽默的片刻，系统显示一条消息，上面写着：“你认为我们的服务很差。”詹金斯为此大笑。

詹金斯没有得到的是他的钱，他仍然可以看到它存在于区块链上，但是区块链清楚地指出它现在属于小偷。这带来了詹金斯的折磨：抽象地知道犯罪分子拥有你的钱是一回事，亲眼看到他们持有这些钱是另一回事。

“我觉得我好笨。我被慢慢地耍了。”詹金斯说，他对戏剧很有天赋，几年前



他住在洛杉矶时甚至做过表演。

他说，“我习惯于一击即中，即骗即走的诈骗。但这是一场完全不同的戏。”

詹金斯说，他觉得他的案子提供了广泛的社会反面教材。

“保护安全是我的强项，”詹金斯说  
，“如果骗局可以发生在我身上，我觉得它可能发生在任何人身上。”

### 无权求偿

随着美国人对加密货币的投资猛增，詹金斯的故事已不再是稀奇事。专家说，在一些对加密货币监管不严的州，骗局正在迅速成倍增加。每一次有人的钱消失，有人的钱包变鼓，都突显了盗窃在这个领域已经成为主流。美国联邦贸易委员会估计，美国人在 2021 年因加密诈骗损失了 7.5 亿美元，今年，这一数字可能还会上升。

美国执法部门在应对这一挑战上，进展缓慢。司法部最近宣布成立一个专注于加密货币的新工作组，但它尚在起步阶段，它可以调查多少骗子还有待观察，更不用说实施逮捕了。

华盛顿邮报对区块链记录的分析表明，骗局确实具有惊人的规模。自 8 月以来，在多个州可能有 5,000 多名受害者和 总共 6,630 万美元被盗。但似乎没有任何机构锁定了这种骗到了詹金斯的骗局。联邦调查局还没有回应置评请求。

接受《华盛顿邮报》采访的受害者表示，尽管多次尝试警醒执法部门，但当局尚未与他们联系。因此，他们认为没有任何机构知道这一骗局，更不用说调查了。取而代之的是，他们在 Reddit 和 Facebook 群组中自行组织起来，互相给予同情，并互相制定应对方案，

与之相对的是，监管机构和国会尚未制定一套强有力的规则，用以实施严格的行为和执法标准。而涉及的公司，也就是大型加密平台 Coinbase 和泰达币，已经告诉受害者：“买家要当心”。

负责调查投资诈骗的德克萨斯州证券委员会执行主任乔·罗通达 (Joe Rotunda) 表示：“这真的非常非常困难，因为加密货币的监管非常宽松，人们习惯于拿起电话拨打 911。” “通常，执法机构处理暴力犯罪或街头犯罪。他们根本没

有所需要的资源来起诉这样的案件，也不知道该去哪里。”

詹金斯说，当他去当地警察局时，他们不明白他在说什么。他试图通过网站联系联邦调查局和证券交易委员会，但从未收到回音。

《华盛顿邮报》通过分析属于詹金斯和其他四名受害者的加密账户，然后确定另外 616 个账户具有相同模式的明显被盗资金：首先，账户所有者批准访问他们的资金，然后是他们资金被转移到了别的地方。

邮报随后查看了资金转入的账户，又发现了另外 4,425 个交易符合相同模式的账户。总的来说，《华盛顿邮报》确定了 5,046 个账户被骗，每个账户的平均损失超过 13,000 美元。

账户地址只是字母和数字的混杂。尽管詹金斯可以看到爱丽丝钱包里的钱，但无法找到她的真实姓名、联系方式甚至她所在的国家/地区。

另一名受害者 Troy Gochenour 损失了超过 25,000 美元，其中 19,000 美元来自他仍必须偿还的贷款。48 岁的 Gochenour 在疫情期间从纽约搬回了他的家乡俄亥俄州哥伦布市，运送包裹。

作为一名前加密货币怀疑论者，他曾认为“这永远不会流行起来”，然而 Gochenour 开始按照他在网上认识的一位美丽女士的建议进行投资。

“她每天早上都会给我发短信‘早上好’，每天晚上，‘晚安’。”但她从不与他视频聊天，表面理由是恐惧症，实际上是骗子害怕曝光。

在他的第一笔 5,000 美元投资在 10 月消失后，她否认他的钱不见了，但承诺如果他的总投资达到 10,000 美元，他将获得 3,000 美元的奖励。他投资了差额，还为此借了一笔贷款。这笔钱也消失了。他又借了一笔，然后是第三笔。那笔钱也消失了。

他说，“我被一个我以为关心我的人背叛了。”

除了詹金斯和 Gochenour 之外，《华盛顿邮报》还采访了其他三名几乎相同骗局的受害者。

活动人士说，精明的中年人是常见的受害者。

加密诈骗受害者组织，全球反诈骗组织的发言人 Jan Santiago 说，“不仅仅是老年人，不仅仅是技术上的文盲，”  
“交易员、银行家、律师、医生、护士——  
这些看上去很智慧的人，他们也都有在阴沟里翻船，损失了大量积蓄。”  
该组织帮助科普了“杀猪盘”这个词。

这种骗局首先在中国猖獗，然后扩展到海外华人圈。Santiago说，“现在它已经发展到瞄准任何背景的人”。

受害者组织驻马萨诸塞州的发言人 Grace Yuen 补充道，“有很多人力、时间和精力投入到了有效地帮助受害者身上。”

加密骗局的一个特殊特征是它们与传统投资的距离有多近。由于其波动性，操作加密交易可以有赌博的感觉，在午餐前你就可能赢得财富，又失去财富。像“流动性挖矿”这样的子领域甚至更加模糊，好像你的钱可以在没有风险的情况下获得两位数百分比的回报，这个点子似乎好得令人难以置信。但是，也有合法的流动性挖矿运营商，如何区分呢？

“对于许多投资者来说，流动性挖矿很难理解，”英国调查公司 CSITech 的董事总经理、《调查加密货币》一书的作者 Nick Furneaux 说。  
“这可能是一种合法的赚钱方式。问题是：你能信任谁？”

最让詹金斯感到困扰的，不仅仅是他的天真，不仅仅是损失的钱，而是内疚。为了达到最大效益，加密骗局通常依靠受害者为他们工作。詹金斯招募的每个侄子都投入了 6,000 美元。家族的朋友投入了 60,000 美元。这一切都消失了。

Jenkins walks with his nephew. (Hannah Beier for The Washington Post)

詹金斯说，“这是我一生中做过的最糟糕的事情，”他的兄弟几个月没有和他说话。

Furneaux 说，人们可以通过查看域名的注册时间并避免接触新创建的域名，来尝试保护自己。但他表示，该行业还需要在自律方面做得更好。  
“我希望这些公司开始有社会责任。”

Coinbase Wallet 应用程序的竞争对手 MetaMask 的创始人 Dan Finlay 承认



，让普通人的生态系统安全是一项“艰巨的工作”。但他表示，MetaMask 有多个安全团队专门负责调查风险和堵塞漏洞。

### 詹金斯认为 Coinbase

钱包中的一个漏洞导致了他被骗。当詹金斯购买了“挖矿证书”时，他点击了 Coinbase 钱包应用程序中的提示，该提示并未明确说明，他正在签署对他的资金的完全访问权限。

其他钱包对此类请求更加透明，Coinbase 也因此受到抨击。去年 8 月，总部位于中国的区块链安全公司 BlockSecTeam 对这个问题发表了直言不讳的评价：“Coinbase 钱包隐藏了必要的信息。”

当被问及这个漏洞时，Coinbase 安全主管 Martin 说：“我不会坐在这里说 Coinbase 钱包拥有完美的‘用户界面’。我们可以做些改进吗？绝对可以，我们将继续这样做。”

Coinbase Wallet 和 MetaMask 合作创建了一个公开列表，其中包含 13,500 个在这两个应用程序中被阻止的诈骗网站。但该列表不包括诈骗了 Jenkins 和 Gochenour 的网站。

一个看似简单的解决方法是限制外人访问用户的钱包，或者至少需要一个人在控制权被放弃之前与用户进行交流。但加密货币倡导者表示这是不可能的：“批准”过程是许多所谓的去中心化金融工具的关键，这些工具是实现复制甚至取代常规金融系统目标所必需的。

到目前为止，他们还没有为受害者做任何公开的事。

“区块链是一种无需许可的前沿空间，” MetaMask 的 Finlay 说，“我不知道每个用户是否都了解他们在多大程度上真正对自己负责。”

詹金斯说他现在意识到自己是多么脆弱。但是，令人惊讶的是，他还想继续投资加密货币。

“我只是觉得，这确实有办法赚到钱。”他说。“当然，有时候好到令人难以置信。但如果你把它当成赌博，你用这种心态明智地对待它，你可以赚的钱，比把钱放在银行里要多得多。”

他懊恼地补充道：“你只是需要运气好一点。”

**【思进免责声明】** 本文仅代表原作者个人的论述和观点，敬请读者自行判断。转发的目的为传递信息，内容或者数据仅供参考，不构成任何具体投资建议、不作任何商业用途、更不对其真实性负责。投资者据此操作，风险自担。并已明确注明作者和文章来源，版权归原作者所有，部分文章转发时未能及时与原作者取得联系，若来源标注错误或侵犯到您的权益烦请告知，将立即删除！