

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。



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）。他还给泰达币发了消息，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。这带给了詹金斯的折磨：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

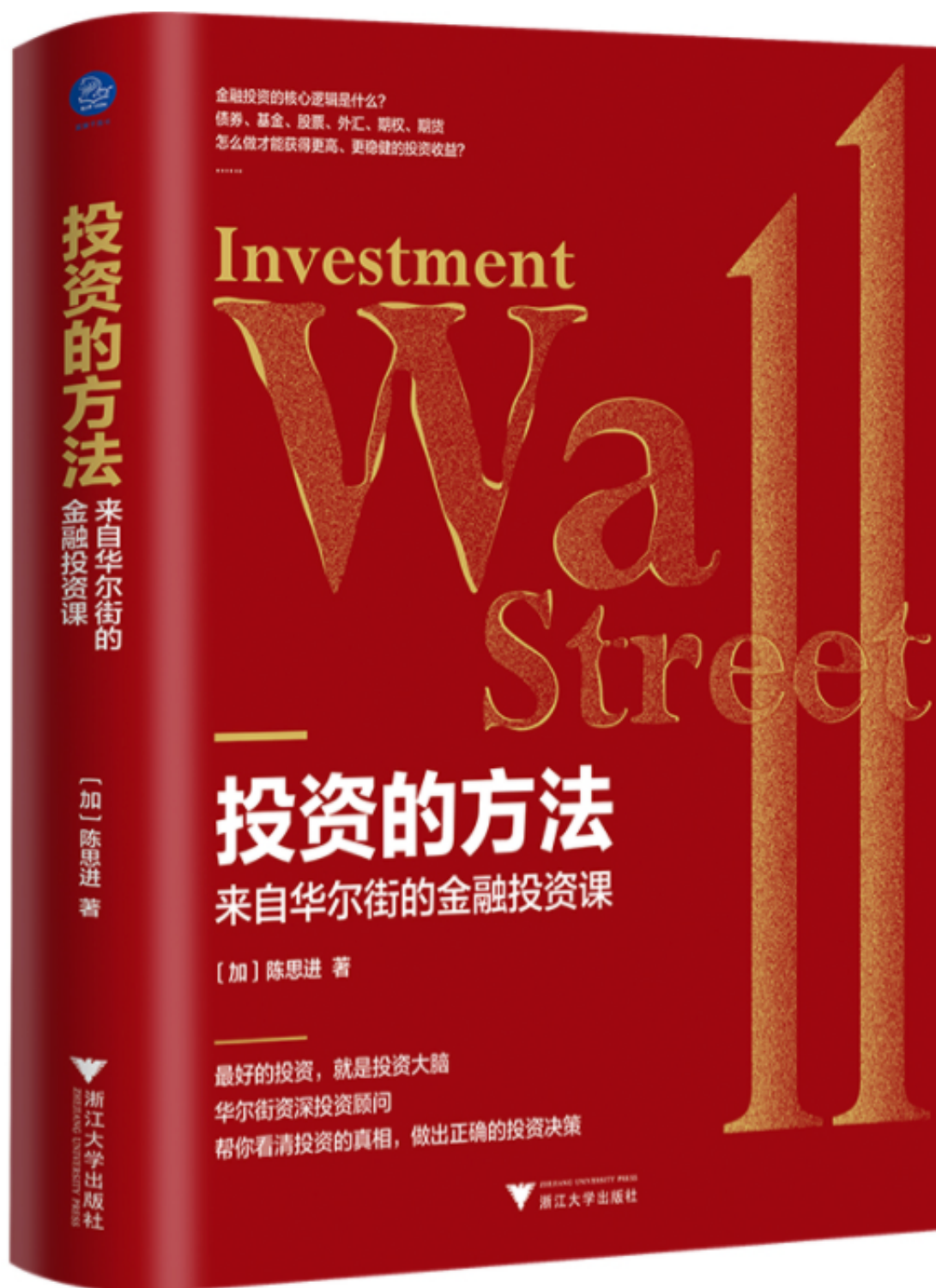
Yuen补充道，“有很多人力、时间和精力投入到了有效地帮助受害者身上。”

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。



【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！