

加密货币行业还处于发展的初期，相关的法律法规和监管措施并不完善，各种各样打着区块链幌子的骗局数不胜数。

今年 49 岁的 Jen McAdam 来自英国的第四大城市——格拉斯哥。

自从不久前，她在一档 BBC 节目中作为受害者代表，揭露了一场加密货币的骗局之后，她就经常在 Facebook 上收到性暴力和死亡威胁的消息，给她发威胁信息的正是那些散落在世界各地的这场加密货币骗局的支持者。

“这太可怕了……我的健康正在受损，但我不会放弃，直到我以及像我这样的成千上万的其他受害者看到某种形式的正义为止。”Jen McAdam 说道，“他们投资了自己的积蓄，抵押了房产，并说服了他们的朋友和家人参与其中。他们和我一样，感到非常恐惧，因为我们都被骗了！”

Jen McAdam 参加的这档播客节目取名为《消失的加密女王》，由英国广播公司（BBC）推出。截止今天，《消失的加密女王》已更新至第 5 期，这档节目讲述了一场国际性的加密货币骗局。

据节目组调查估计，全球大约有 175 个国家/地区的投资者卷入这场加密货币骗局，涉案金额高达 40 亿英镑（约合人民币 365 亿元），其中仅英国就有 7 万余名受害者。

175 个国家/地区、40 亿英镑……影响范围如此之广，涉案金额如此之高的加密货币骗局，到底是如何形成的呢？

01

缘起

加密女王和她的 OneCoin（维卡币）

时间回到 2014 年。这一年，虽然比特币在经历了 2013 年的疯牛后开启了漫长的熊市，但加密货币的浪潮并没有停息。

这一年，一位名叫 Ruja Ignatova 的妇女创立了一家名为 OneCoin 的公司，并在保加利亚的首都索非亚市中央广场开设了办事处。

Ruja Ignatova 并不是一个普通的妇女，她是保加利亚康斯坦茨大学经济学硕士，

牛津大学和康斯坦茨大学法律系双博士。除了在学历上光鲜亮丽，她的工作履历也异常耀眼。她担任过保加利亚规模最大的基金管理公司之一的 CEO 和 CFO，管理过的资产高达 2.5 亿欧元（约合人民币 19.66 亿元）。

Ruja Ignatova 创立的 OneCoin（中文名：维卡币）声称是一种加密货币，“就像纸币上的序列号一样，每个数字货币都是唯一的。与政府发行的法定货币不同，OneCoin 数量有限，确保它们不会受到通货膨胀的影响，而且也无法伪造。”在官网上，OneCoin 宣称的愿景是“改善全世界所有人的生活”。

2016 年，Ruja Ignatova 开启了全球行宣讲活动，宣传自己的 OneCoin。在英国伦敦的温布利体育馆，她激动地告诉台下的观众，OneCoin 即将超越比特币，是比特币的终结者！她声称，OneCoin 在全球范围内已经拥有了超过 350 万的用户，并承诺会向数十万投资者提供丰厚的投资回报。

由于 Ruja Ignatova 每次宣讲时，都穿着华丽的服饰，戴着昂贵的珠宝，涂抹着艳丽的口红，就像英国女王一样，很多狂热的支持者开始称呼她为“加密女王”。

根据 BBC 的调查，通过全球行宣讲，这一年为 Ruja Ignatova 带来了绝大部分的投资。其中，来自英国投资者的投资额就高达 2600 万英镑（约合人民币 2.37 亿元），还有 4.27 亿欧元（约合人民币 38.92 亿元）来自中国、韩国和德国。此外，即便是越南、孟加拉国、乌干达等经济发展稍微落后的国家，也有大量的投资者参与其中。

本文开头提到的英国受害者 Jen McAdam 女士，在被 OneCoin 公司告知有些投资者的投资收益每个月可以高达 350 万英镑（约合人民币 3190 万元）后，她被“洗脑了”，她自己投资了将近 8000 英镑（约合人民币 7.3 万元），并说服了家人和朋友一共投入了约 22 万英镑（约合人民币 200.6 万元）来购买该加密货币。

从资金筹集的角度看，这一年 Ruja Ignatova 收获满满，风光无限。除了在保加利亚首都设有金碧辉煌的办公室之外，Ruja Ignatova 还在迪拜设立了总部，并宣布了一项要在世界各地开设办事处的计划。

02

幻灭

来自美国的达摩克利斯之剑

极具煽动性的宣讲，再加上所承诺的高投资回报，OneCoin 风生水起，很快地席卷了全球各地，Ruja Ignatova 每到一处，都有成千上万的支持者、簇拥者。

没过多久，OneCoin 便进入了美国市场，美国当局开始对这一项目大为关注，并着手进行相关的调查。

经过多方调查后，美国当局发现，如果 OneCoin 的成员能够招募其他成员来投资 OneCoin，就会获得不菲的佣金。此外，该加密货币本身完全是中心化、人为操控的，因此根本没有任何投资回报，只不过是利用加密货币的幌子进行行骗的庞氏骗局而已。

今年年初，Jen McAdam 的弟弟，也是她的私人助理，在美国洛杉矶国际机场被捕。Jen McAdam 则面临着来自美国检察院的五项指控，有可能会被判处长达 85 年的监禁。

然而，神奇的是，这位被称为“加密女王”的 Jen McAdam，早在 2017 年就神秘地“失踪”了……

事实上，早在美国逮捕之前，OneCoin 就受到过多次的指控。2017 年，央视就公布过 350 个涉嫌诈骗、CX 的组织名单，OneCoin（中文名：维卡币）就位列其中；2018 年 5 月，株洲市公安局一共抓获犯罪嫌疑人 119 余名，涉案金额近 150 亿元。

03

为什么打着区块链幌子的骗局那么多

如果留心观察，你会发现，这几年央视报道过的打着区块链幌子的骗局数不胜数。

为什么这些打着区块链幌子的骗局“野火烧不尽，春风吹又生”，被侦破后，没过多久，就又会有新的类似骗局诞生呢？

十多年来，比特币价格的巨大涨幅无疑是这些打着区块链幌子的骗局最好的宣传素材。在 FOMO（害怕错过）心理的作用下，很多人都不希望自己错过加密货币这趟“财富快车”。错过了曾经的比特币，现在遇到打着区块链口号的加密货币项目，自然很容易“脑子一热”，一股脑儿地将自己辛辛苦苦攒下来的钱投入进去。

区块链技术的认知门槛高。分布式账本、公钥、私钥、助记词、非对称加密……对

于绝大部分的普通人而言，区块链技术本身就非常难以理解。那些骗局一旦披上了区块链、数字货币的外衣，普通人根本无法分辨。当然，参与其中的很多人也根本没有考虑过要仔细分辨，对于他们而言，跟上“投资潮流”、不会错过“区块链财富快车”、能赚到钱就行，而且很多项目还给自己承诺了会“稳赚不赔”。

即便有些受害者发现自己卷入了打着区块链幌子的骗局，也常常会过于自信，认为自己能在整个骗局崩盘前全身而退。另外一些人，虽然明知是骗局，也每天坚持宣传推广，因为每一次拉新都能给自己带来丰厚的佣金回报，自己的利益早已经和这个骗局紧紧地捆绑在了一起。

对财富的渴望是人的本性之一，这就是为什么从古至今，各种各样的骗局屡禁不止，即便是一些非常古老的骗局，只要披上了新时代高科技的外衣，依然能焕发出新的生命力，让一批又一批的人受害。

04

小结

本文源自白话区块链

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)