

作者 | 朱晓云

文章 | 《金融博览·财富》第11期

67美元、20000美元、9000美元.....

看到这组数据，您想到了什么？

其实，这是国际上作为数字资产的比特币在2013年7月、2017年12月和2019年10月所经历的价格，暴涨暴跌可谓是对其最好的诠释。如果时间拉长到2009年比特币诞生时，这种暴涨暴跌则显得更剧烈。

这里有一个著名的小故事。2010年5月22日，一位名叫拉兹罗·汉尼茨的程序开发员花了1万枚比特币从另一位比特币爱好者手中买了两份披萨。这是公认的第一笔发生在现实世界里的比特币交易。当时，1万枚比特币的价值约为40美元，而在2017年12月最高峰时价值近2亿美元，即便按目前9000多美元的价格计算，其价值也超过了9000万美元。

相信，全世界吃过价值近2亿美元的披萨，有且只有程序开发员汉尼茨了。

其实，除了暴涨暴跌，在数字货币（由于法定数字货币未落地，这里特指私人数字货币）圈子里，还存在着频频失窃、ICO融资乱象、诈骗、传销等风险和骗局。

因此，早在2017年我国便已经禁止了加密货币交易所和所谓的首次代币发行（ICO）。目前，国内关于数字货币的交易仍是禁止的，对于那些打着数字货币旗号的投资方式需要引起大家的警惕，不要参与其中。

下面，本文将梳理一下“币圈”中的那些风险和骗局，以便读者有清晰的认识，谨防上当受骗。

频频失窃的数字货币

2019年1月，美国网络安全公司CipherTrace发布的一份报告显示，2018年，由黑客窃取或被骗取的私人数字货币价值高达17亿美元，与2017年相比激增了约400%。其中，9.5亿美元的损失，是黑客利用了数字货币交易平台和电子钱包等漏洞所导致的，较2017年增长约260%。剩下的7.5亿美元，则是由欺诈性ICO、钓鱼攻击以及花样繁多的数字货币庞氏骗局所产生。

从地域来看，上述价值17亿美元的数字货币损失中，有很大一部分来自日本和韩国

等亚洲市场。

2018年1月，黑客攻击了日本最大的虚拟货币交易平台Coincheck，导致客户损失价值约580亿日元（约合38亿元人民币）的数字货币“新经币”（New Economy Movement，NEM）。这成为了迄今日本发生的最大虚拟货币失窃案，也是全球最大的一次数字货币失窃案。

Coincheck表示，失窃案发生在1月26日凌晨，并在此后长达8小时时间里未被交易所发现，直到上午才发现“新经币”余额大幅减少。在此期间，Coincheck平台已经发送出523万个“新经币”，价值约580亿日元。

当时，“新经币”的总市值约为94亿美元，在全球数字货币中排名第八位。发生这一事件后，“新经币”在短短5小时之内暴跌了20%，并同时引发全球各种数字货币的跟风下跌，其中比特币跌幅也一度达到10%左右。

有日本投资者表示：“我的损失总额大概100万日元，打击太大，今后很难信任数字货币了，估计大家也不会去投资了。”

其实，在通常情况下，数字货币通过离线保存方式来确保资金安全，但是Coincheck平台上的“新经币”却保存在连接互联网的“热钱包”中，随时面临着黑客攻击的危险。

除了日本，韩国的数字货币交易所Bithumb也遭遇过多次黑客攻击，2018年6月被盗走价值约350亿韩元（约合2.1亿元人民币）的数字货币。

作为世界五大比特币交易所之一，Bithumb也是韩国最大的数字货币交易所，占韩国比特币交易市场份额的75.7%。2018年6月20日，Bithumb在其网站发布公告称，“因安全问题日益严重，临时全面停止平台的充值和提币业务。已经证实，从深夜至凌晨有约350亿韩元的数字货币被盗。”这也是Bithumb在12个月内第三次被黑客攻击。

据不完全统计，2019年上半年，数字货币交易所因受到黑客攻击所造成的损失约为8亿元人民币。

例如，1月15日，新西兰加密货币交易所Cryptopia遭遇严重安全漏洞，30790个以太币（ETH）被盗，损失约1600万美元。2月，以色列数字货币交易所Coinmama遭黑客攻击，45万用户信息泄露。3月26日，新加坡DragonEX龙网交易所被盗损失超过500万美元，被盗的数字货币包括BTC、ETH、EOS、XRP、ETC、USDT等20余种主流币种。3月30日，韩国Bithumb交易所再次被盗，损失近1900万美元。

由于数字货币被盗事件频频发生，公众开始质疑其底层区块链技术的安全性。虽然区块链技术拥有自己独特的安全优势，但却并非是完美无缺的“铜墙铁壁”，它在算法、协议、开源实现、私钥使用、隐私问题等方面也存在着诸多薄弱环节，亟需得到进一步研究和突破。

ICO融资乱象

ICO，首次代币发行，也被称为代币销售。其援引自股票市场的首次公开发行（IPO）概念，是初创企业通过向早期支持者发行新数字代币筹集资金以支持其发展的创新方式。

由于ICO能够筹集大量资金，并且ICO领域内并没有完善的法律规定，因此它成为了国内外犯罪分子的“天堂”。

2017年是国内ICO最疯狂的时候。一份白皮书、一个网站、一个所谓的专业团队再加上从淘宝买来的白皮书，只要懂点代码就可以去市场上发币了。

《2017上半年国内ICO发展情况报告》发布的数据显示，2017年上半年，国内已完成的ICO项目共计65个，累计融资规模折合人民币约26亿元。同时，也有相关资料指出，2017年国内有80%的区块链领域ICO是骗局，不仅个人投资者频频中招，连机构投资者也难以幸免。

针对于此，2017年9月4日，七部委联合下发了《关于防范代币发行融资风险的公告》，直接将ICO打入“冷宫”，项目方、交易所纷纷跑路，国内投资者谈币色变。

除了国内ICO“韭菜”被收割，国外的ICO项目也一点不想“落后”，骗局和套路一个接着一个，发生了诸如美国Confido跑路事件、美国CTR事件、立陶宛Prodeum跑路事件、爱沙尼亚Polybius项目事件和越南ICO诈骗案等ICO骗局。

这里，我们来看一看美国Confido跑路事件和立陶宛Prodeum跑路事件。

2017年年末，在美国，一家名为“Confido”的加密货币初创公司发行了一种叫作“CFD”的代币，声称“提供安全的，去信任的虚拟加密货币支付”，并承诺为在线购物提供全新、安全、去中心化的匿名支付解决方案，在募集了约37.5万美元后，其发起人关闭了Twitter、Facebook上的账号，携款“人间蒸发”，留下一地鸡毛。

立陶宛的Prodeum项目仅仅存在了8天时间。2018年1月20日，Prodeum区块链

项目发起，按计划将利用以太坊区块链技术革新蔬菜水果行业，消费者可以通过该技术追踪果蔬实际产地和价格信息。该项目吸引了数万名投资者参与。

仅仅8天后，项目方就无故下线网站，随后社交平台的官方信息也被删除干净，未解释任何原因。而所有参与项目的投资者除了拿到Prodeum花费十几分钟创建的代币外，投入的资金或以太坊等数字货币全部消失。

可以说，相比转瞬即逝的流星雨，上述来去匆匆的ICO乱象更像呼啸而过的龙卷风，徒留投资者们在风中凌乱地嘶吼着。