

大家好，这里是奇闻观察室，我是长风

有关骗局，我想大家印象最深的莫过于《庞氏骗局》，它也被称为世界上最大的骗局。

而今天我们要讲的这场骗局，规模之广，涉案金额是多，也是世间少有。

这个女人，她浓妆艳抹，身着盛装，站在挤满9万人的舞台之上，侃侃其谈，她被称为“加密货币女王”

## 加密货币女王

无数人想依靠她，实现逆袭，然而实际上，她靠数字金融骗局，用仅3年多的时间，从世界范围内的上百个国家，骗走了超过40亿美元的财富。

骗局曝光之后，世界各地都有人因此破产甚至家毁人亡，满目疮痍。

而骗局的罪魁祸首却成功逃走，目前FBI悬赏10万美金通缉她，并将她列入FBI十大通缉犯名单中。

## 通缉

那么这场被称为现代历史上最大的传销之一的数字金融骗局究竟是怎么一回事呢？

就让我们穿越回1980年，回顾这场惊天骗局！

## 1980年·保加利亚·索菲亚

保加利亚位于欧洲东南部，是欧亚非大陆的交叉口，在历史上，该国家曾被多个势力所统治，历史比较复杂，存在感不强，其首都是索菲亚，曾经历各种战火，被各国所占领。

## 保加利亚

鲁亚·伊格纳托娃 ( Ruja Ignatova ) 于1980年5月30日出生于保加利亚首都索菲亚一个罗姆人家庭。

## 鲁亚·伊格纳托娃

有关其小时候的记载并不多，只知道她头脑聪明，是个机灵鬼，10岁的时候，鲁亚一大家子移居到了德国。

鲁亚的成绩非常好，考上了大名鼎鼎的牛津大学。

根据后来她宣传自己的资料显示，她还是康斯坦茨大学的经济学硕士、牛津大学和德国康斯坦茨大学法律系双博士，会的语言也不少。

## 鲁亚·伊格纳托娃

名校毕业加上还不错的外表和极其自信的性格，此时的鲁亚在外人眼里，那就是不可多得的人才，不出意外，她将成为职场精英，未来的成功人士。

实际上也确实如此，鲁亚毕业后就进入了国际著名管理咨询公司麦肯锡工作，与多家国际银行和金融机构都有合作关系。

在2009-2010年期间，更是加入了保加利亚最大的投资基金 Clever Synergies Investment Fund (CSIF) 。

## CSIF

2011年，鲁亚投资了一家美容院，正式进军美容行业。

可是她并不满足于这种打怪升级式的慢慢积累，她想站在金字塔塔尖上。

为了快速致富，鲁亚和父亲在巴伐利亚收购了一家冶金厂，不过她可不是想踏踏实实干企业。

而是利用法律和财务知识粉饰财务报表，在多个环节都涉嫌欺诈，最终吃了官司，鲁亚被判14个月的缓刑，厂子也在2012年宣布破产。

## 财务报表

工厂虽然倒了，但鲁亚并没有损失，据内部人透露，这次操作中，她至少黑了100万欧元。

时间来到2012年，这一年闹得最凶的，就是玛雅人预言的2012年世界末日，不过我以过来人的经验判断，这个预言是假的！

不过引起了鲁亚注意的，却是另一件事，那就是比特币。

## 比特币崛起

比特币是2008年由一个中本聪(Satoshi Nakamoto)的人提出的概念。

## 中本聪

这是一个去中心化的加密数字货币，不受任何银行监管，也不是银行发行的，而是在网络上通过特定的算法算出来的，俗称挖矿。

在挖出比特币之后，就可以在网上进行交易，比特币总数量是有上限的，最多只有2100万枚。

## 2100万枚

2009年，第一批比特币被挖了出来，但当时了解的人少，价值不大，在2010年，世界上第一笔比特币交易产生了。

一位佛罗里达州的程序员 ( Laszlo Hanyecz ) 用1万枚比特币购买了2个比萨，现在看来，这堪称世界上最奢侈的一顿饭，没有之一。

## 用1万枚比特币买了2个比萨

2010年7月，比特币价格从0.008美元 ( 一枚 ) 涨到0.08美元 ( 一枚 ) ，数字看着不大，却是实实在在地翻了10倍，这时已经引起一些人的注意了。

2011年，比特币价格飙升到1美元 ( 一枚 ) ，2012年更是12.6美元。

看上去好像不贵，但不到2年时间，从0.008到12.6，涨了1575倍，而且上涨势头

依旧不减。

1575倍

此时，在世界范围内有关比特币的平台，比特币的会议不断出现，关注的人越来越多。

当然鲁亚就是其中之一，她亲眼看着比特币在不到一年时间里，从12.6美金涨到了110美金。

鲁亚惊呆了，钱就这么好赚？她那颗躁动的心再也按捺不住了。

按正常人的想法，无非就是挖矿或是买比特币来博升值，可鲁亚并不是这么想，她想的是，再造一个类似比特币的币，这样来钱更快、更多。

2013年，鲁亚参与了一个全新推出的加密数字货币BigCoin。

### BigCoin

此时的她对机密数字货币还了解得不多，所以她并不是牵头人，几位合伙人在进行宣传的时候号称“BigCoin将成为下一个比特币，是未来的核心货币”。

可实际上，整个BigCoin就是一场骗局，该货币并非真正意义上的加密数字货币，不管是数量还是价格波动都是后台人为控制的。

虽然在宣传上，他们将此货币吹得天花乱坠，但因无法将货币变成真金白银，最终该项目破产了，不少投资者蒙受损失。

不过创立项目的核心成员依旧赚了不少，鲁亚这次是全程参与，知道了其中的各个环节和门道。

她是食髓知味，她认为，如果项目再坚持得久一点，赚的钱又何止是不少。

### 维卡币·横空出世

2014年8月，经过了近1年时间的精心准备，鲁亚卷土重来。

她联合了之前的合伙人塞巴斯蒂安·格林伍德 ( Sebastian Greenwood ) ，在她的祖国保加利亚推出了又一个全新的加密数字货币OneCoin ，中文称为维卡币。

塞巴斯蒂安·格林伍德

鲁亚号称，维卡币是一个“完美货币”，优点多多，比如限售发行、不会通货膨胀，使用区块链技术、无法伪造、交易安全、超高回报率、增值无限等等。

全是优点

还说维卡币将是一个划时代的数字货币，最终将引领全球，甚至他们都不把比特币放在眼里。

直接宣称，维卡币将成为比特币杀手，还喊出了更快，更安全，更便宜的口号。

更快，更安全，更便宜

因为有了之前BigCoin的经验，再加上虚拟货币的风已经吹起来了，这次维卡币崛起的非常快，推广的也十分顺利。

短短3个月内，就有来自113个国家的4,300多名客户加入到维卡币所谓的大家庭当中。

3个月的发展

这里简单的剖析一下维卡币的推广模式，实际上维卡币只是之前BigCoin的升级版，推广方式就是拉人头。

首先维卡币设置了动态和静态的收入体系，静态部分很简单粗暴，客户购买教育套餐，根据级别赠送代币，代币可以换算成矿点，矿点可以挖维卡币，维卡币可以换成真金白银。

而所谓的购买套餐，也就是介入门槛，分为了好多级别。

## 不同级别

比如入门级是130欧，进阶级是530欧，专业级是1030欧，高管级是3030欧，大亨级是5030欧，后来随着购买人越来越多，套餐最高级别扩张了225,500 欧元。

至于动态收入部分，就是推荐奖励，不过这部分赚的钱，40%会强制换成代币，无法直接提现。

## 动态收入

维卡币设置的直接推荐奖很高，只要是你推荐的，他买了多少套餐，把金额减去30欧再乘以10%就是你的奖金。

比如你推荐的人购买了5030欧，那你的奖金就是500欧  $(5030-30) * 10\%$

## 提成公式

当然还有其他各种奖励，比如组织奖励，业绩奖金，激励奖金等等，总之就是，你推荐得越多，奖金就越高。

而且是金字塔模式，你可以拿到后面好几代的奖金，其实就是传销模式。

## 金字塔模式

在维卡币还没有上线，没有进入交易平台的时候，鲁亚他们已经放出风了，说现在是预启动阶段，此阶段，维卡币只会涨不会跌。

2015年5月会正式发售，到时候就可以自由交易，并转换成真金白银了。

当知道维卡币的人越多，币的价值就越高，加入的人越多，维卡币升值得就越快，只涨不跌！这不是闭着眼睛赚钱嘛。

## 维卡币

所以多数人在刚接触维卡币的时候，都认定这是一个千载难逢的发财机会，小投资

，大回报。

虽然如今的我们已经知道了维卡币的真面目，但在当时，人们对虚拟货币本来就云里雾里的，只知道比特币涨的那叫一个凶，对维卡币的复杂算法更是摸不着头脑。

已经错过了一个比特币，都不想再错过一个维卡币，加上高额的推广奖金，这简直就是逆袭翻盘，改变命运的绝佳机会嘛。

## 维卡币

害怕失去机会，害怕错过机会，这就是人性的弱点之一。

所以加入其中之人络绎不绝，并都开始推广身边的人入场。

其实维卡币能够成功获得众人信任，还有一重要的点，那就是创始人鲁亚。

她很会包装自己，前面我们说过，鲁亚挂着非常多牛叉的头衔和履历。

在维卡币的推广宣传册和官网上是这么介绍鲁亚的。

康斯坦茨大学经济学硕士，牛津和康斯坦茨大学法律系双博士，麦肯锡战略合作伙伴，保加利亚最大基金管理公司的CEO和CFO，创立过多家投资基金，还是多家加密货币公司的顾问等等。

## 网站介绍

这些无疑让鲁亚变成了他人眼中的权威人士，是一个成功者。

## 各种宣传

鲁亚还被称为加密货币女王，每次她都身着华丽的服饰，佩戴上名贵的珠宝，然后再画上一个猎艳红唇的妆容，以一个成功者的姿态，在世界范围内推广她的加密货币。

## 高光时刻

2014年，鲁亚还成为了保加利亚年度成功女企业家的称号，这更让她加分不少。

## 年度成功女企业家

2015年，鲁亚又参加了欧盟的东南峰会，并且获得上台讲话的机会，这次峰会是由《经济学人》杂志组织的，也是一个非常高端的峰会。

## 东南峰会

鲁亚这次露脸，又是给自己镀了一层金，俨然就是一位高端成功人士。

同样是在2015年5月，鲁亚最高光的时刻来了，她登上了保加利亚版《福布斯》的封面，要知道，能够登上这封面，那绝不是一般人。

这下鲁亚那是金上加金啊，她干脆让公司加大印刷这一期的《福布斯》杂志，作为推广维卡币的金子招牌。

## 《福布斯》杂志

确实，在鲁亚的疯狂推广下，维卡币发展之迅猛，犹如洪水猛兽。

随后，她开始在全球范围内开始演讲，疯狂圈钱，每次推销会的规模都很大，档次及高，还有很多知名人士为其站台。

比如在2016年，她在伦敦的温布利球场开宣讲会，现场座无虚席，台下9万名观众，场面之壮观，对于宣讲会来说，实属罕见。

## 座无虚席

从2014年8月到2017年3月，这短短不到3年的时间里，至少有超过40亿欧元的资金介入到维卡币中。

后来有人说：

这个数据太保守了，维卡币圈的钱远远不止40亿欧元，而是达到了惊人的150亿欧



元。

150亿欧元

鲁亚开始环游世界，举办高端派对，并在世界范围内买买买，她在自己国家保加利亚和欧洲很多国家都购买了豪宅和豪车。

当然，并不是只有鲁亚赚到了钱，很多维卡币的推销员和买入者也赚了，不过跟鲁亚赚得真金白银不同，他们赚的大都只是维卡币的虚拟价值。

因为维卡币的价格每天都在涨，那些投资者看着自己的账户每天都在创新高，那是兴奋得都睡不着觉。

很多人账户的“钱”都是成千上万倍的涨，10倍涨幅那都是打底的。

这些已经开始梦想着，等手上的维卡币一卖，就可以实现财富自由，然后环游世界，尽情挥霍了。

就在大家都沉浸在发财梦当中的时候有一位名叫蒂莫西·库里 ( Timothy Curry ) 的比特币爱好者，发现了维卡币不正常的地方。

蒂莫西·库里

他仔细研究过，发现维卡币压根就没有区块链技术，很大可能是骗局。

但他并没有公开发表声明，而是联系了一位维卡币参与者简·麦卡丹 ( Jen McAdam ) 。

这个简之前听了鲁亚的演讲，那是热血沸腾，她认定这这是一个千载难逢的发财机会，于是就投入了1万欧。

果不其然，没多久她持有的维卡币就涨到了10万欧，10倍回报率啊，兴奋之余，她赶紧带领全家人和朋友又投入了25万欧。

简·麦卡丹

就在简做着发财梦的时候，蒂莫西联系了她，并向她展示了各种证据，说维卡币没有区块链技术，是不正规的，极可能是骗局。

这当头一棒，敲的简好痛，她不愿意相信，也不敢相信。

但考虑到家人朋友的资金安全，她还是联系了维卡币的高层。

2017年4月，简终于收到了来自维卡币高层的邮件，邮件中，对方解释道：

区块链技术并不稳定，维卡币并没有采用，维卡币的底层是一个基于SQL服务器的数据库。

纳尼，用sql数据库，这就意味着，维卡币不是它所宣称的去中心化加密数字货币，而是托管在自家服务器上的。

托管在自家服务器上

也就是说，维卡币的数量、价格等数据，都是后台工作人员人工输入的，数字再大，也没有任何意义。

大家手中的维卡币哪怕价值千万，那也只是镜花水月，而维卡币也还没有完全放开和其他货币的交易，所以根本就无法变成钱。

虽然有极少一部分人了解到了真相，但这好像并没有影响到维卡币的推广，因为个人的力量太有限了。

当时加密货币本来就一片混乱，各种言论都有，所以在鲁亚这位成功人士的疯狂洗脑下，绝大多数人还是愿意相信维卡币的造福计划。

崩盘

其实从维卡币刚出现就出现过反对的声音。

维卡币是2014年8月在保加利亚推出的，其总部就设在首都索菲亚的中央广场，早期也是把保加利亚作为主战场。

索菲亚的中央广场

可早在2015年9月30日，保加利亚的金融监管委员会就发现了不对劲，随后就发布了新加密货币潜在风险的警告，还特意点出了维卡币的风险。

所以维卡币在保加利亚不好混，鲁亚干脆就停了在保加利亚的所用活动，转而把战场洒向全世界。

2016年2月，英国的《每日镜报 ( Daily Mirror ) 》刊登了一篇文章，非常直接露骨的指出，维卡币就是一场快速致富的骗局，并说维卡币毫无价值。

## 骗局

一个月之后，挪威的直销协会也发声，说要小心维卡币，这可能是一场传销骗局。

2016年12月，意大利反垄断局，公布了一条临时禁令，禁止维卡币在意大利销售和推广。

## 禁止维卡币

紧接着匈牙利，克罗地亚，德国等多个国家都将维卡币定义为传销骗局，并开始着手调查。

2017年6月，维卡币宣称已经获得了越南政府的许可，这可是亚洲第一个获得政府许可的加密货币，这个利好消息，又给加入维卡币骗局的人打了一针鸡血。

可仅仅4天之后，越南计划投资部就发声，说政府根本没许可过，并说维卡币展示的所谓许可文件都是伪造的，糊弄人的。

## 伪造的文件

随着越来越多的国家公开点名，维卡币注定气数将尽。

2017年10月，很多维卡币的推销员和购买者都焦急的等在葡萄牙的首都里斯本，他们正准备举办另一场峰会，峰会的议题是维卡币的兑现问题。

因为维卡币的变现一拖再拖，虽然公司之前开了一个内部交易市场，会员可以通过维卡币的内部市场 ( xcoinx ) 将币兑换成欧元。

但是总部每日限定交易额度极少，更多囤积了大量维卡币的人根本就兑现不。

眼看着维卡币的名声越来越臭，所以大家很是着急，这次峰会，鲁亚会亲自到场，给出一个解决方案。

然而，当所有人都在会场等待鲁亚的时候，她却人间蒸发了，没有人能联系到她，就连维卡币公司总部也失去了她的消息。

## 峰会

有部分人终于不抱侥幸，他们意识到，鲁亚是卷款跑路了，进而在会场失声痛哭。

不过还有部分依旧选择相信鲁亚，他们觉得鲁亚可能遭到了绑架，绑匪要不是看中了她的钱，要不就痛恨加密货币带来的革命。

可是随着时间一天天的过去，并没有绑匪索要赎金，相反，有关维卡币是骗局的新闻已经开始满天飞了。

无数花费巨资，甚至变卖房产，将所有身家性命都投入到维卡币的人，彻底陷入了疯狂。

实际上，预感不妙的鲁亚，在2017年10月25日，也就是里斯本推销员大会之后的2周，她就登上了飞往希腊雅典的班机，从此消失匿迹，再也没人见过她了。

鲁亚逃亡之后，维卡币并没有立马被关停，而是继续在运营。

## 康斯坦丁·伊格纳托夫

接收管理维卡币公司的，是鲁亚的弟弟康斯坦丁·伊格纳托夫 (Konstantin Ignatov)

。

有人可能奇怪，既然都已经意识到了维卡币是骗局，为什么不马上关停他，减少损失呢？

实际上，这并不容易，维卡币的初衷就是一场传销骗局，所以顶层的设计者鲁亚，在最开始的时候就做好了应对措施。

比如用公司层层控股，将公司拆分，并分别注册在迪拜以及一些外岛国家等等，所以调查取证的过程十分不易。

最终，历时2年多时间的取证，警方终于出手了。

2019年3月6日，康斯坦丁·伊格纳托夫 (Konstantin Ignatov) 在美国洛杉矶国际机被FBI特工抓获。

抓获

随即，美国方面正式对他制造的高达数十亿美元的金融传销骗局进行指控。

同时，美国方面也以电汇欺诈，洗钱等多项罪名对鲁亚进行指控，尽管没有人知道她在哪，是死是活。

康斯坦丁被抓后不久，他选择了认罪，承认了有关维卡币的欺诈罪和洗钱罪，这一系列的指控最高刑期为90年。

为了减刑，他和警方合作，提供了姐姐鲁亚以及公司的其他线索，不过鲁亚的藏身之所，他也不知道。

后续

实际上在中国也有很多投资者身陷这场骗局之中。

早在2014年9月，也就是维卡币刚推出1个月后，维卡币就出现在了香港，随后逐渐往内地转移。

短短3年多时间，涉案金额就高达150多亿元，中国警方经过调查，最终抓获涉案人员上百人，追缴涉案款项近17亿元人民币。

150多亿元

我们回看这场骗局，虽然规模很大，席卷全球数十个国家，还被称为历史上最大的骗局之一，但实际上其骗术并不完美，相反，过程中漏洞百出。

比如早在维卡币推出的第二年，保加利亚就发出了警告，随后多个国家也都发出警

示。

另外，鲁亚的身份也经不起推敲，她的学历和工作经验，目前看来绝大多数都是虚构的。

如果这个不好调查取证的话，那么2015年5月保加利亚版的《福布斯》杂志，就是最好的证明了。

实际上那版杂志的封面根本就不是她，鲁亚只是花了钱，在该杂志上投了广告而已。

投了广告而已

所以杂志的副业才有她的照片，结果她来了一招狸猫换太子，把自己吹嘘成《福布斯》的封面人物。

还说接受了福布斯的专访，并借此大肆宣传，其实只要买本杂志或上网搜一下电子杂志，就可以识破她的谎言。

加上从2015年开始，市面上就不断出现维卡币是骗局的言论，如果在投入前，多一个心眼调查一番，不轻信什么天上掉馅饼的好事，或许就不会被骗了。

鲁亚

目前，这场席卷全世界的骗局还没结束，警方依旧在对维卡币其他的高层进行审查，至于维卡币的创始人鲁亚。

她逃亡的时候，卷走的资金至少超过5亿欧元，她还有多个不同身份的护照，据说身边还有数位安保人员。

2022年5月，欧洲刑警组织正式将鲁亚列入“欧洲头号通缉犯”名单内，并悬赏5000欧元。

欧洲头号通缉犯

说到这里，我插一句啊，5000欧元着实有点小气了，不过别急，在6月30日，FBI

将鲁亚列入FBI十大通缉犯名单，悬赏金上升到了10万美元。

要知道，在漫长的历史中，鲁亚是第11位被列入FBI十大通缉犯名单的女性，也是现在该名单内的唯一女性。

## 通缉犯名单中的鲁亚

可是悬赏令发布已经过去两个多月了，目前依旧没有鲁亚的任何消息。

警方在调查中发现，鲁亚在2016年曾产下一女，孩子的父亲是一位律师，生活在德国的法兰克福，警方怀疑，鲁亚可能就藏在那里。

FBI后来去调查，确实发现了一些线索，证明鲁亚逃亡后曾去过法兰克福，但后来转移了，不知所踪。

## 鲁亚在2016年曾产下一女

FBI认为，鲁亚肯定是潜藏在了欧洲某个角落，由于她不差钱，而有钱又能使鬼推磨，所以说说不定有某位大人物在为她提供庇护。

说不定，鲁亚还做了整容，在科技发达的今天，花费巨资，将身上该动的地方都动了也并不是什么难事。

不过在FBI的全球通缉下，鲁亚恐怕在劫难逃，就是不知道谁能拿到那笔10万美刀的悬赏金。

目前，有受害者根据自身的受骗经历，撰写了书籍。

## 书籍

该书的版权已经被米高梅买走，不出意外，这场惊天骗局将会被拍成一部精彩的电影。

好了，以上就是DaDaqq.com今天的故事，我是长风，我们下期见。

作者：奇闻观察室

文章中的观点仅代表个人

文字版权归奇闻观察室所有

转载/引用请联系我们