

全球虛幣罪案創新高 涉資1092億

詐騙損失佔逾半 盜竊金額飆5倍

經濟透視

虛擬貨幣的普及程度日增，這方面的罪案數字亦急劇增加。根據區塊鏈分析公司Chainalysis的統計，去年涉及虛擬貨幣非法活動的金額已達140億美元（約1092億港元），按年急升七成九，創歷史新高。當中，詐騙造成的損失佔近56%，增加82%，虛擬貨幣價值達78億美元；盜竊了價值32億美元的虛擬貨幣，按年增長5倍，其中，72%的被盜資金來自DeFi（去中心化金融）協議。另外，截至2022年初，非法的虛擬貨幣錢包已持有價值超過100億美元的資產，其中多數與盜竊有關。

大公報記者 李耀華

該機構稱，DeFi是幣圈中增長迅速的領域，旨在從傳統金融交易中剔除銀行等中介商。使用DeFi，銀行和律師的角色會被區塊鏈的智能合約取代。該合約會寫在公共區塊鏈上，如以太坊或solana，並會在滿足特定條件後執行，不需要中央中介。

黑客入侵代碼漏洞偷幣

Chainalysis研究主管表示，DeFi的問題是許多已推出的新協議都存在黑客能夠入侵的代碼漏洞，去年所有黑客攻擊中有21%利用了這些代碼漏洞。雖然有第三方公司進行代碼審計並公開指定哪些協議安全，但如果回報豐厚，許多用戶仍然選擇使用繞過這一步，冒險使用具風險的平台。

其他非法取得虛擬貨幣的途徑，例如不法分子透過勒索軟件、龐氏計劃和各種騙局，從而取得虛幣，並把它存放在虛擬錢包內。Chainalysis分析師預計，有關數字仍將不斷上升，因為不少非法交易仍未計算到整體的交易額中。

在2020年的報告中，Chainalysis曾表示，整體交易額中，有0.34%涉及非法活動。該公司在最新的報告中表示，犯罪分子作案，除令投資者不敢放心使用虛幣外，亦將令各地政府推出更嚴厲的措施限制虛幣的交易。

虛幣總交易額年增5.5倍

2021年整體虛幣交易所錄得15.8萬億美元總交易額，較2020年狂升了5.5倍，涉及非法交易的金額只是佔0.15%，顯示虛擬貨幣非法交易罪案佔比還是很低。

資料顯示，詐騙所涉及的犯案數字最多，罪犯在2021年從騙局中取得的虛幣總值達至78億美元，大升了八成二，而在其中的28億美元是來自「抽地毯」（rug pull），即是指某虛幣上市後被投資者一路追高，在增

值數千倍之後卻遭幕後不法分子一下子捲走，令幣值瞬間崩盤。

但若以增長來說，抽地毯還不及盜竊的增長快，去年盜竊金額涉及32億美元，較2020年大增5倍。而從DeFi協議方面取走的金額為23億美元，佔整體的七成二，遠較2020年涉及的1.62億美元，或是三成一佔比要多。

面對不法之徒日益猖獗，上述報告除了提及有關的犯案數據外，亦指出美國執法機構在阻止犯罪方面，有了一定成績。例如美國商品期貨交易會（CFTC）在去年便檢控了多宗涉及虛幣的投資騙局，美國聯邦調查局亦成功破獲了俄羅斯犯罪組織的勒索軟件案，美國外國資產控制辦公室也成功制裁俄羅斯兩個以提供虛幣作為洗錢用途的組織。



近年重大虛幣網絡罪行

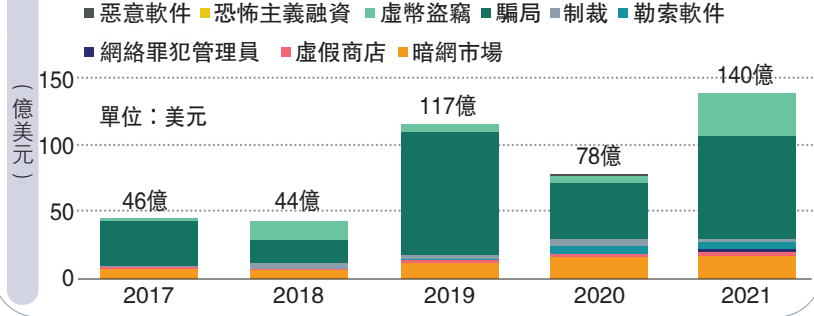
虛幣被盜

- 1) Binance價值**4000萬美元**的虛擬貨幣在2019年被盜走
- 2) Africrypt創辦人涉嫌捲款潛逃，捲走價值**36億美元**比特幣
- 3) 去中心化網絡PolyNetwork在2021年8月失竊，損失了**6.11億美元**
- 4) 日本虛幣交易所Liquid遭黑客攻擊，損失價值約**9700萬美元**數碼貨幣
- 5) Cream Finance在2021年8月被盜去價值**2900萬美元**虛幣，再在同年10月被盜去**1.3億美元**

龐氏騙局

- 1) 陳姓、丁姓和彭姓等首腦於2018年5月開設PlusToken平台，實際為傳銷、直銷項目，涉案的虛幣總值**20至29億美元**
- 2) OneCoin案件被定為龐氏騙局，該保加利亞公司包裝為一家虛幣買賣公司，但實為進行層壓式推銷，導致全球損失**40億美元**，涉案人在2018和2019年落網

與虛幣有關的犯罪金額(2017-2021)



部分國家對虛擬貨幣取態

中國	不承認包括比特幣在內的虛擬貨幣，銀行體系不接受任何虛幣
美國	比特幣仍是合法，監管者稱不過度干預虛擬貨幣，若有欺詐就出手
俄羅斯	承認虛擬貨幣為財產的一種，但禁止在境內用虛擬貨幣購買商品
加拿大	容許使用虛擬貨幣，可在公開交易所買賣，但虛幣非法定貨幣
德國	德國聯邦金融監管局承認虛幣為金融工具
荷蘭	虛幣不可扮演貨幣的角色，更不可作支付工具
印度	國會議員即將表決2021年虛擬貨幣和官方數碼貨幣監管法案，為央行發行的官方數碼幣定下框架
英國	大臣們正在考慮今年加強對數碼投資的監管，包括虛擬貨幣和非同質化貨幣（NFTs），以免年輕人受害

比特幣跌至4.1萬美元 兩月瀉40%

種虛幣，連同Biance幣、Solana、Cardano、瑞波幣，在過去7天，均已回落了超過一成。

一眾虛幣回落，主要是聯儲局公布12月份會議紀錄後，市場憂慮聯儲局或會提早和更急地加息，並可能比預期更早縮減資產負債表。Fundstrat策略師在通訊中表示，聯儲局的意向是在今年首季內縮表，這種預測便是虛幣遭拋售的元兇。但不幸的是，現時看來比特幣在跌至39573美元的9月以來低位前，將不會有任何支持。

GameStop進軍NFT 炒高兩成

另外，去年初因散戶支持而股價一度狂升的GameStop，在有消息傳出將會進軍NFT以

及虛擬貨幣市場後，股價在紐約市早段曾大升22.35%或29.28美元，高見160.31美元。

正由傳統磚頭店轉變為數碼銷售店的GameStop，昨日傳出正與虛幣和區塊鏈公司談判，以決定哪種代幣可以在其NFT市場上使用。該公司還與夥伴商議有關成立一系列基金的建議，每隻基金的資產可達1億美元。消息人士表示，有意增設NFT市場業務的GameStop，在過去數月以來，已組成了逾20人的隊伍，主力發展與虛幣有關的業務。

事實上，投資者在過去數月以來，一直期待更多關於主席Ryan Cohen的GameStop新策略消息。由於疫情，GameStop正把業務由傳統磚頭店轉為數碼銷售模式。



急速墜崖

比特幣價格在去年11月創新高後持續下跌，昨日一度從歷史高位大跌四成，低見41008美元，跌穿4.2萬美元關口，創下去年9月以來最低水平，原因是市場預期聯儲局將會提早加息，令風險資產吸引力大減。

比特幣昨日曾急跌4.9%，低見41008美元，已較去年11月10日所創下的接近6.9萬美元大幅回落了四成，與此同時，全球第二大加密貨幣以太幣曾大跌9%，跌至去年9月30日以來最低。CoinGecko的資料顯示，上述兩

NFT遭黑客攻擊 Monkey Kingdom被竊千萬

釣魚攻擊

NFT（非同質化代幣）成為全球熱話，全球NFT藝術品的成交總額已超越1億美元大關，但是，有些人對這一新興工具仍未有足夠戒心，未重視當中的安全隱患。近期大熱的Monkey Kingdom NFT項目，早前被黑客透過釣魚攻擊竊取了社區價值130萬美元（約1014萬港元）的虛擬貨幣。過程中黑客通過Discord（專為社群設計的免費網路即時通訊軟體與數字發行平台）的安全漏洞進行，由於Monkey Kingdom的NFT是用Solana（SOL）幣進行交易，而Solana上則會有一個驗證用戶的解決方案，黑客透過破壞這個解決方案，接管一個管理賬戶，其後在Monkey Kingdom的Discord上發布網路釣魚鏈接。

釣魚攻擊其實早在90年代中已經開始存在，假冒平台管理員也是常見的手法，透過管理員的身份發布連結，其他用戶點擊後便有機會被竊取個人資料。Monkey Kingdom事件實際上已非第一次有NFT用戶因黑客入侵而蒙受損失。如被形容為加密世界亞馬遜的OpenSea也曾被黑客盜竊NFT資產，去年10月Authentic AI創意總監Jeff Nicholas在OpenSea的Discord討論組，有自稱OpenSea的客服專員與他聯繫，並聲稱可替他解決NFT作品版權問題，當這位冒稱專員的人提出要遠端共用螢幕排除故障時，Jeff爽快答應了，結果騙子取得遠端共用螢幕控制權後，偷偷打開Jeff電腦的MetaMask賬戶（常用購買NFT的虛擬貨幣錢包），取得同步私鑰的二維碼，騙子同時在另一端掃描二維碼綁定Jeff的賬戶，

開始轉移資產。

藏品被盜難以找回

去年底也再有畫廊老闆Todd Kramer的NFT藏品被盜，同樣是透過OpenSea這個平台進行，被盜資產包括了1個Clonex、7個Mutant Ape Yacht Club和8個Bored Ape Yacht Club NFT，價值超過220萬美元，其後OpenSea凍結了這些被盜資產。事實上，Reddit NFT討論區每天都有新被盜NFT案例，NFT收藏家也表示，若擁有的NFT項目被盜，除了要求項目禁止交易，沒有別的方法找回，因只要NFT從錢包轉走，便意味不再屬於你的，這也是去中心化交易的弊端，由於沒有銀行等機構監管，收藏者需要對自己的交易負責。



六萬億美元總交易額。去年虛幣交易所錄得接近十

去中心化交易 安全性成疑

財經觀察

李耀華

統計顯示，虛擬貨幣罪案涉及的金額在去年創新高，其中最值得關注的是，虛幣盜竊案年升了逾五倍，其中涉及去中心化金融協議的案例，便已佔去了盜竊案的七成二，這意味着，隨着去中心化發展擴大，未來涉及虛幣的盜竊案只會有增無減；而更令人憂慮的是，去中心化未來有望成主流，是否意味將來出現的虛幣盜竊案只會愈來愈多？

從多宗涉及虛幣的非法活動中，多數與虛幣被盜有關，各虛幣交易所，例如早年的Mt.Gox、近年的Binance和Bitstamp等交易所，都曾遭賊人光顧。

由於虛幣資產逐漸為世人認識，市場急速發展，產生很多問題，各國政府近年開始正視虛擬貨幣交易市場，作出了不同程度的限制。

去年，去中心化金融發展變得興旺，匪徒得手的機會增加。虛幣交易者主要透過與其他人直接溝通，過程中容易被匪徒和黑客攻擊，財產較難得到保障。

有人認為，去中心化其中一個目的是要令交易過程更具透明度，讓用戶雙方直接交易，減少第三方機構介入，更能保障私隱。同時，區塊鏈的加密技術不輕易被破解，故交易理應更加安全。然而，所謂道高一尺，魔高一丈，虛幣被盜的數目愈來愈多，便足證加密技術似乎只是概念足夠，並不能有效保護交易的安全。