

北京商报讯（记者 廖蒙）币圈风波不断，这起虚拟货币的骗局更是遭到官方点名。8月3日，北京商报记者注意到，美国证券交易委员会（SEC）官网于当地时间8月1日，披露了Forsage创办及营销团队等11人涉嫌参与加密货币庞氏骗局，涉案金额超3亿美元，约合人民币20亿元，数百万散户投资者卷入其中。

SEC介绍称，Forsage是一个去中心化的智能合约平台，允许散户投资者通过在Ethereum（以太坊）、Tron（波场）和Binance（币安）区块链上运行的合约进行交易。早在2020年1月，相关网站Forsage.io就已经开始从世界各地的散户投资者手中筹集资金。



Forsage注册页面

而一名币圈资深用户告诉北京商报记者，Forsage在境内被币圈用户称为佛萨奇，大约在2020年7月进入中国大陆市场。

“那时候我的朋友圈里，有很多币圈玩家在为这个项目做宣传。但实际上就是打着去中心化的旗号，一边是老玩家进行虚拟货币充值，获取奖励；一边‘拉人头’带来新用户，不断发展下线，为前面的奖励提供资金来源。”上述受访用户表示。

这也意味着，一旦后续新用户数量减少，平台流动性变差，就容易造成资金链断裂，这也是典型的庞氏骗局的运作模式。而SEC也在发布的公告中证实，Forsage已经作为传销计划运作了两年多，先入局的投资者通过不断招募新人加入并收取利息来赚钱，进而制造出盈利的假象进一步骗取更多的投资，使用新投资者的资金向早期投资者付款。

针对SEC披露的这一骗局，易观分析金融行业高级分析师苏筱芮指出，Forsage所涉诈骗案件出现的主要原因，一是在于虚拟货币处于一个开放的环境中且拥有众多用户；二是因为相关的监管尚未完善，违法成本过低助长了不法分子的嚣张气焰。

苏筱芮表示，从币圈各类骗局的实际运作情况来看，与当前市场上普遍存在的各类诈骗模式存在相同之处，都是利用了用户缺少足够的金融知识又想要挣钱的心理。操纵这类骗局的主体，往往缺乏运营资质，抗风险能力不强，并没有实际场景支撑。在出现失联、跑路等情况后，投资人往往求助无门，只能自行承担损失。

值得一提的是，2022年5月以来，币圈已经出现多起风波事件。除了虚拟货币价格跳水引发的爆仓外，还有多家虚拟货币交易所卷入其中，宣告暂停提款等。其中，美国最大的加密货币交易所Coinbase被指正面临调查，而全球最大的加密货币贷款平台之一Celsius，更是进入了申请破产的程序。

苏筱芮强调，目前，国内已经禁止虚拟货币相关的运营及投机炒作活动，部分已绕道境外，但仍有部分个人投资者主动参与其中。用户应当意识到，虚拟货币以及其相关的各类活动，都是背离监管的非法金融活动，具有极高的风险，且相关炒作均不受法律保护，用户需及时认清形势，远离当下鱼龙混杂的虚拟货币市场。