

# 比特幣變騙局黑洞 損失數以億計

## 「與銀行搶匪無異」 加強監管事不宜遲



虛擬貨幣 末日系列之四

內地上市月底全面關閉ICO(首次代幣發行)，引發虛擬貨幣大逃亡，不少投資者以為轉移到境外平台交易就能高枕無憂。殊不知即使在美國、日本等發達國家，打着虛擬貨幣旗號的各類騙局亦層出不窮，從偽造成交量到黑客攻擊，從虛假資料到洗錢疑雲，投資者的損失額動輒過億美元，交易環境之惡劣，被法律界斥為「與西部蠻荒時代的銀行搶匪沒有兩樣」。有外電報道稱，各國政府都在討論如何對待虛擬貨幣，雖然未必會全面關停，但加強監管是大勢所趨。

■香港文匯報記者 莊程敏

### 比特幣近月走勢反覆



境外發生的虛擬貨幣詐騙事件，手法之惡劣比內地更加簡單粗暴。路透社的報道形容，「就像網絡版的美國西部蠻荒時代，但幾乎沒有警長出面執法。」報道列舉了不少案例，例如美國一家高科技企業員工 Dan Wasyluk，早前募集到一些比特幣，並將其託管在一家運營比特幣交易平台公司 Moolah。但僅僅幾個月之後，該平台就突然倒閉，這導致 Wasyluk 損失了 750 個比特幣，價值約 300 萬美元。雖然平台經營者已面臨欺詐和洗錢等指控，但他覺得收回資金的可能性微乎其微。

### Mt. Gox 拖足三年仍未賠償

無獨有偶，今年 7 月加密貨幣交易所 BTC-e 突然宣佈「計劃外」關站維護，網傳高達 6.6 萬個比特幣被盜。美國佛羅里達一名聯邦法官隨後裁決，有 11,325 個比特幣遭竊，下令已破產的 Cryptsy 負責人 Paul Vernon 必須向客戶支付 820 萬美元。代表客戶提起集體訴訟的律師之一 David C. Silver 憤

而指責：「這與西部蠻荒時代的銀行搶匪沒有兩樣。」其他國家的疑似騙局亦多不勝數，日本的 Mt. Gox 曾經是全球最大的比特幣交易所，三年多前突然聲稱客戶的 75 萬比特幣和自身保有的 10 萬比特幣丟失。該交易所隨後宣佈破產，社長亦因涉嫌違規篡改賬戶數據被東京警方逮捕。投資者損失慘重，三年過去了，截至目前仍然有將近 25,000 個客戶在等待賠償。

### 多年來近百萬比特幣被盜

事實上，加密貨幣的交易平台已經成為欺詐案和技術故障的高發場所，對交易者構成的風險卻未受到足夠重視，受影響的資金可能極為龐大。據不完全統計，自 2011 年以來，全球已經至少發生 30 多宗加密貨幣交易所遭竊事件，許多遭竊的交易所後來關門大吉。有超過 98 萬個比特幣遭竊，以現時行情計算，價值約為 40 億美元。能被追回的失竊比特幣寥寥無幾。最荒唐的是，受到影響的投資人能不能得

到賠償，全要看交易所是否大發善心。究其原因，監管不夠完善是各國的通病。紐約大學史登商學院金融學系主任 David L. Yermack 指出：「這是新類型資產，沒有人非常了解底細，如果你是一名消費者，你沒有任何保護。」當地法律界人士表示，各國監管機構及政府仍在討論如何對待加密貨幣，估計「美國國會最終將不得不採取行動（加強監管）」。

### 虛擬貨幣涉嫌詐騙事件

#### 2014年2月

日本最大的比特幣交易所 Mt. Gox 聲稱客戶的 75 萬比特幣和自身保有的 10 萬比特幣丟失。2015 年 8 月，東京警視廳以涉嫌違規篡改賬戶數據為由將其社長逮捕。目前仍然有將近 25,000 個客戶在等待賠償。

#### 2016年1月

加密貨幣交易平台 Cryptsy 聲稱遭到黑客攻擊，損失了 1.3 萬個比特幣和 30 萬個萊特幣。今年 7 月，美國佛羅里達一名聯邦法官裁決，有 11,325 個比特幣遭盜竊，下令已破產的 Cryptsy 負責人 Paul Vernon 必須向客戶支付 820 萬美元。

#### 2016年8月

全球最大加密貨幣交易所之一的 Bitfinex 稱被黑客入侵，盜走近 12 萬個比特幣，損失 7,200 萬美元。該交易所其後被美國監管機構罰款，且被美國最大銀行業者之一的富國銀行切斷業務。

#### 2017年7月

加密貨幣交易所 BTC-e 突然宣佈「計劃外」關站維護，網傳有 6.6 萬個比特幣被盜。美國財政部隨後指責該交易所「協助涉及勒索軟件、黑客攻擊、身份盜取、退稅詐騙、公共腐敗和販毒的交易」，並命令其支付 1.1 億美元罰金。



### 假名假地址充斥 追討無門

香港文匯報訊 虛擬貨幣的最大特色之一是「匿名交易」，令投資者可以避開銀行和政府，用更低成本進行金融交易，但這也給監管機構帶來巨大難題。由於充斥大量假名賬戶和假地址，經常導致執法機關追討無門，哀嘆「我們的傳票都發給了住在『123 大街』的『米老鼠』了。」

#### 匿名賬戶吸引犯罪分子

據路透社報道，今年 7 月，因協助涉及勒索軟件、黑客攻擊、身份盜取、退稅詐騙、公共腐敗和販毒的交易，而被美國當局勒令關閉的 BTC-e 交易所網站，其開戶審查相當簡陋，開戶者只需提供用戶名、密碼和電子郵件地址即可。報道稱曾嘗試聯繫 BTC-e，但發現其運營地點不明，雖仍擁有一個新西蘭

域名的網站，但又轉到了一個名為 WEX 的新交易所。

假資料氾濫成災，令執法部門頭疼不已。美國前聯邦助理檢察官 Kathryn Haun 早前在國會出席聽證會時表示，勒索病毒的傳播者、大毒梟和連環詐騙犯愈來愈常利用缺乏監管的海外交易所進行活動。由於這些交易所並不會驗證客戶身份，犯罪分子能夠開設匿名賬戶，或者用假名開戶，逃避執法部門的監控。Kathryn Haun 由此發出哀嘆：「所以我們的傳票都發給了住在『123 大街』的『米老鼠』了。」

分析指出，比特幣的每筆交易由區塊鏈鏈驗證並記錄，但其匿名交易的性質備受罪惡感，加上這類交易平台普遍對用戶不作詳細審查，因此經常淪為「罪行的溫床」。

### 聲名狼藉 部分銀行抵制

香港文匯報訊 雖然不少國家尚未全面叫停 ICO，但虛擬貨幣的名聲已經大不如前，在金融界人士心目中的地位亦直線下降。摩根大通執行長迪蒙近期就直指：「比特幣是一個騙局」，預計最終將會「崩盤」。路透社報道亦稱，境外不少銀行都對加密貨幣交易平台持懷疑態度，並已經拒絕與這些交易平台打交道。

#### 富國銀行叫停相關轉賬

美國最大銀行之一的富國銀行，今年 3 月停止為全球最大加密貨幣交易所之一的 Bitfinex 進行電匯轉賬，導致其客戶

無法將美元從他們的賬戶中轉出，只能通過與 Bitfinex 的律師達成特殊安排。Bitfinex 執行長 Jean Louis van der Velde 對此感到不滿，聲稱「與銀行打交道是一項持久的、不間斷的挑戰」。他指責，「公民和企業被（銀行）當成不法歹徒，而他們並不是，包括我自己在內。」

銀行業則回應稱，他們擔心的是加密貨幣交易所在防止洗錢、犯罪活動及違反制裁規定等方面，對客戶的盡職調查情況。路透社的報道稱，儘管監管部門要求銀行核實客戶信息，但一些加密貨幣交易平台只進行了最低程度的核實。

### 申請酒牌續期公告 Les Pucelles

現特通告：黃翠君其地址為香港灣仔摩利臣山道 80-82 號柏餘中心 5 樓 501 室，現向酒牌局申請位於香港大坑書館街 26 號地下 Les Pucelles 的酒牌續期，其附加批註為酒吧。凡反對是項申請者，請於此公告刊登之日起十四天內，將已簽署及申明理由之反對書，寄交香港灣仔軒尼詩道 225 號路政司市政大廈 8 樓酒牌局秘書處。

日期：2017年10月5日  
NOTICE ON APPLICATION FOR RENEWAL OF LIQUOR LICENCE  
Les Pucelles  
Notice is hereby given that WONG Jade of Unit 501, 5/F., Valley Centre, No. 80-82 Morrison Hill Road, Wan Chai, Hong Kong is applying to the Liquor Licensing Board for renewal of the Liquor Licence in respect of Les Pucelles situated at G/F., 26 School Street, Tai Hang, Hong Kong with endorsement of bar. Any person having any objection to this application should send a signed written objection, stating the grounds therefor, to the Secretary, Liquor Licensing Board, 8/F., Lockhart Road Municipal Services Building, 225 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong within 14 days from the date of this notice.  
Date: 5th October 2017

### 申請酒牌續期公告 尚點 — 第一城店

現特通告：戴樂健其地址為新界沙田第一城置富第一城 1 樓 117A 號舖，現向酒牌局申請位於新界沙田第一城置富第一城 1 樓 117A 號舖尚點 — 第一城店的酒牌續期。凡反對是項申請者，請於此公告刊登之日起十四天內，將已簽署及申明理由之反對書，寄交新界大埔鄉事會街 8 號大埔綜合大樓 4 樓酒牌局秘書處。

日期：2017年10月5日  
NOTICE ON APPLICATION FOR RENEWAL OF LIQUOR LICENCE  
SHOUTEN — FORTUNE CITY ONE SHOP  
Notice is hereby given that Tai Wing Kin of Shop No. 117A, 1/F, Fortune City One, City One, Sha Tin, New Territories is applying to the Liquor Licensing Board for renewal of the Liquor Licence in respect of Shouten — Fortune City One Shop situated at Shop No. 117A, 1/F, Fortune City One, City One, Sha Tin, New Territories. Any person having any objection to this application should send a signed written objection, stating the grounds therefor, to the Secretary, Liquor Licensing Board, 4/F, Tai Po Complex, No. 8 Heung Sze Wui Street, Tai Po, New Territories within 14 days from the date of this notice.  
Date: 5th October 2017

**比華利中港酒店**  
集團管理 · 自置物業  
牌照號碼：H/0277 H/0278

尖沙咀 · 中港酒店 灣仔 · 比華利酒店  
日租 450 元起 日租 750 元起

訂房專線：9509 5818

中港酒店：九龍尖沙咀白加士街 1-11 號 1 & 2 樓全層  
電話：2730 1113 傳真：2723 5398  
比華利酒店：香港灣仔駱克道 175-191 號京城大廈 4 樓全層  
電話：2507 2026 傳真：2877 9277  
網址：www.bchkhotel.hk

刊登廣告熱線  
28739888 / 28311781

### 申請酒牌續期公告 EL DINING

現特通告：柯錫勤其地址為香港銅鑼灣告士打道 229-230 號宇宙商業大廈 9 樓，現向酒牌局申請位於香港銅鑼灣告士打道 229-230 號宇宙商業大廈 9 樓 EL Dining 的酒牌續期，其附加批註為酒吧。凡反對是項申請者，請於此公告刊登之日起十四天內，將已簽署及申明理由之反對書，寄交香港灣仔軒尼詩道 225 號路政司市政大廈 8 樓酒牌局秘書處。

日期：2017年10月5日  
NOTICE ON APPLICATION FOR RENEWAL OF LIQUOR LICENCE  
EL DINING  
Notice is hereby given that Or Sek Fun Kenny of 9/F., Universal House, 229-230 Gloucester Road, Causeway Bay, Hong Kong is applying to the Liquor Licensing Board for renewal of the Liquor Licence in respect of EL Dining situated at 9/F., Universal House, 229-230 Gloucester Road, Causeway Bay, Hong Kong with endorsement of bar. Any person having any objection to this application should send a signed written objection, stating the grounds therefor, to the Secretary, Liquor Licensing Board, 8/F., Lockhart Road Municipal Services Building, 225 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong within 14 days from the date of this notice.  
Date: 5th October 2017

### 申請酒牌轉讓公告 NAVA

現特通告：蘇世文其地址為新界大埔逸雅苑逸樂閣 2313 室，現向酒牌局申請位於新界大埔仁興街 1-17 號美馨大廈地下 2 號舖 NAVA 的酒牌轉讓給關蔚文，其地址為九龍大坑東東輝樓 908 室，其附加批註為酒吧。凡反對是項申請者，請於此公告刊登之日起十四天內，將已簽署及申明理由之反對書，寄交新界大埔鄉事會街 8 號大埔綜合大樓 4 樓酒牌局秘書處。

日期：2017年10月5日  
NOTICE ON APPLICATION FOR TRANSFER OF LIQUOR LICENCE  
NAVA  
Notice is hereby given that So Sai Man of Flat 2313, Yat Wing House, Yat Nga Court, Tai Po, N.T. is applying to the Liquor Licensing Board for transfer of the Liquor Licence in respect of NAVA situated at Flat 2, G/F., Mei Hing Mansion, 1-17 Yan Hing Street, Tai Po, N.T. to Kwan Wai Man Dick of Room 908, Tung Fai House, Tai Hang Tung Estate, Kowloon with endorsement of bar. Any person having any objection to this application should send a signed written objection, stating the grounds therefor, to the Secretary, Liquor Licensing Board, 4/F, Tai Po Complex, No. 8 Heung Sze Wui Street, Tai Po, New Territories within 14 days from the date of this notice.  
Date: 5th October 2017

### 申請酒牌續期公告 TIME

現特通告：伍偉豪其地址為香港西營盤干諾道西 158 號富康樓 12 樓 B 室，現向酒牌局申請位於香港中環荷李活道 65 號地庫 TIME 的酒牌續期。凡反對是項申請者，請於此公告刊登之日起十四天內，將已簽署及申明理由之反對書，寄交香港灣仔軒尼詩道 225 號路政司市政大廈 8 樓酒牌局秘書處。

日期：2017年10月5日  
NOTICE ON APPLICATION FOR RENEWAL OF LIQUOR LICENCE  
TIME  
Notice is hereby given that NG Wai Ho of Flat B, 11/F., Richweath Mansion, 158 Connaught Road West, Sai Ying Pun, Hong Kong is applying to the Liquor Licensing Board for renewal of the Liquor Licence in respect of TIME situated at B/F, 65 Hollywood Road, Central, Hong Kong. Any person having any objection to this application should send a signed written objection, stating the grounds therefor, to the Secretary, Liquor Licensing Board, 8/F., Lockhart Road Municipal Services Building, 225 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong within 14 days from the date of this notice.  
Date: 5th October 2017

### 申請會社酒牌續期公告 青年會國際賓館

現特通告：吳健忠其地址為九龍油麻地窩打老道 23 號地下至 9 樓，現向酒牌局申請位於九龍油麻地窩打老道 23 號地下至 9 樓青年會國際賓館的會社酒牌續期。凡反對是項申請者，請於此公告刊登之日起十四天內，將已簽署及申明理由之反對書，寄交九龍深水埗基隆街 333 號北河街市政大廈 4 樓酒牌局秘書處。

日期：2017年10月5日  
NOTICE ON APPLICATION FOR RENEWAL OF CLUB LIQUOR LICENCE  
CHINESE YMCA WATERLOO ROAD CENTRE  
Notice is hereby given that Ng Kin Chung Simon of G/F.-9/F., 23 Waterloo Road (new extension), Yaumatei, Kowloon is applying to the Liquor Licensing Board for renewal of the Club Liquor Licence in respect of Chinese YMCA Waterloo Road Centre situated at G/F.-9/F., 23 Waterloo Road (new extension), Yaumatei, Kowloon. Any person having any objection to this application should send a signed written objection, stating the grounds therefor, to the Secretary, Liquor Licensing Board, 4/F., Pei Ho Street Municipal Services Building, 333 Ki Lung Street, Shamshuipo, Kowloon within 14 days from the date of this notice.  
Date: 5th October 2017

### 申請會社酒牌轉讓公告 輝哥私房菜

現特通告：黃文傑其地址為九龍尖沙咀金巴利道 77 號東南大廈 1 樓，現向酒牌局申請位於九龍尖沙咀金巴利道 77 號東南大廈 1 樓輝哥私房菜的會社酒牌轉讓給吳彥霖，其地址為九龍尖沙咀金巴利道 46-48 號東匯大廈天台。凡反對是項申請者，請於此公告刊登之日起十四天內，將已簽署及申明理由之反對書，寄交九龍深水埗基隆街 333 號北河街市政大廈 4 樓酒牌局秘書處。

日期：2017年10月5日  
NOTICE ON APPLICATION FOR TRANSFER OF CLUB LIQUOR LICENCE  
FAI GOR RESTAURANT  
Notice is hereby given that Wong Man Kit of 1/F., South East Mansion, No. 77 Kimberley Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon is applying to the Liquor Licensing Board for transfer of the Club Liquor Licence in respect of Fai Gor Restaurant situated at 1/F., South East Mansion, No. 77 Kimberley Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon to Ng Yin Lam of Room No. 48, Tung Wui Building, No. 46-48 Kimberley Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon. Any person having any objection to this application should send a signed written objection, stating the grounds therefor, to the Secretary, Liquor Licensing Board, 4/F., Pei Ho Street Municipal Services Building, 333 Ki Lung Street, Shamshuipo, Kowloon within 14 days from the date of this notice.  
Date: 5th October 2017

**酒牌廣告**  
申請新牌及續牌  
熱線：2873 9888  
2831 1781  
傳真：2873 0009