



ЭРИКА СТЭНФОРД

основатель самой популярной
криптосети Великобритании

ЛИХАЯ КРИПТА

кто и как зарабатывает
на цифровых валютах

УДК 336.74:004
ББК 65.26+32.973
С88

Erica Stanford
Crypto Wars
Faked Deaths, Missing Billions and Industry Disruption

© Erica Stanford, 2021
This translation of Crypto Wars is published by arrangement with
Kogan Page.

Стэнфорд, Эрика.

С88 Лихая крипто. Кто и как зарабатывает на цифровых валютах / Эрика Стэнфорд ; [перевод с английского К. В. Киселева]. — Москва : Эксмо, 2024. — 336 с. — (Top Business Awards).

ISBN 978-5-04-162723-2

Криптовалюта – плодородная почва для махинаций. В своей книге Эрика Стэнфорд рассказывает о крупнейших финансовых пирамидах современности, разрушивших жизни миллионов людей. Автор открывает занавес мира крипты и объясняет устройство как самых шумевших, так и оставшихся за кадром общественного внимания мошеннических схем.

УДК 336.74:004
ББК 65.26+32.973

ISBN 978-5-04-162723-2

© 2021 by Erica Stanford
© Киселев К. В., перевод на русский язык, 2023
© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2024

Отзывы на книгу «Лихая крипто. Можно ли заработать на цифровых валютах»

Путеводитель по запутанному и динамичному миру криптовалютного мошенничества. Если вы намерены инвестировать в криптовалюту, начните с прочтения этой книги!

ДЖЕЙМИ БАРТЛЕТТ, ВЕДУЩИЙ ПОДКАСТА «ПРОПАВШАЯ КРИПТОКОРОЛЕВА»,
АВТОР КНИГ «ЛЮДИ ПРОТИВ ТЕХНИКИ»,
«ТЕМНАЯ СТОРОНА МИРОВОЙ ПАУТИНЫ», «РАДИКАЛЫ» И «ПРОПАВШАЯ
КРИПТОКОРОЛЕВА», СЦЕНАРИСТ И ЖУРНАЛИСТ

Криптовалюта выглядела для оптимистов дорогой к легкому обогащению, проще и быстрее любых других способов известных за столетия человеческой истории. Но чем больше люди желают легких денег, тем проще их обманывать. Все новые и новые организаторы мошеннических схем безжалостно опустошали карманы инвесторов отрасли. На страницах книги Эрики Стэнфорд описана их увлекательная, хотя и грустная, история.

ДОМИНИК ФРИСБИ, КОМИК, АКТЕР, КОЛУМНИСТ MONEYWEEK
И АВТОР КНИГИ «ГРАБЕЖ СРЕДЬ БЕЛОГО ДНЯ»

Удивительная книга о буме первых криптовалют. О временах, когда шумиха по их поводу могла затмить собой технологию. В этой интересной работе Эрика Стэнфорд передает энергию и настроение того, что происходило в это время.

КЭРОЛИН КЕЙСИ, ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ ОТДЕЛА ИННОВАЦИЙ
И РАБОТЫ С ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ ЕВРОПЕЙСКОГО ОТДЕЛА «МАСТЕРКАРД»

Эрика Стэнфорд показывает все самое плохое и все самое хорошее в трансформирующемся мире криптовалюты. Готовьте себя к длинному списку человеческих ошибок, смешных, отвратительных и страшных. В ее книге описаны детища технологий, человеческого стремления к тайне, чаяний фантастики и популярной культуры, которые самым неожиданным и познавательным образом закончили свой жизненный путь мошенничествами. И да, самое ценное — тут все правда.

ЭНТОНИ ДЭЙ, ПАРТНЕР БЛОКЧЕЙНА IBM
И ВЕДУЩИЙ ПОДКАСТА «БЛОКЧЕЙН НЕ СПАСЕТ МИР»

Ну где еще прочитаешь о самых больших финансовых пирамидах современности, шпионаже, экономическом пузыре ценой в 800 миллиардов долларов, поддельных смертях, криптокоролеве, азартных играх и порнографии — буквально о 50 оттенках самого темного серого бизнеса в прицелах агентов ФБР и документах на столах судей? Эрика Стэнфорд прекрасно описывает будущее криптовалюты в мире, где защищенные токены и цифровая валюта центральных банков — только начало.

БОБ УИГЛИ, ГЛАВА UK FINANCE, ЗАМГЛАВЫ ГРУППЫ ОПЕРАЦИОННОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ВНЕШНИХ РЫНКОВ, ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА АНГЛИИ, НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛИ И МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ ВЕЛИКОБРИТАНИИ, АДЬЮНКТ-ПРОФЕССОР И АВТОР КНИГИ «РОЖДЕННАЯ В ЦИФРЕ»

Чудесная прогулка в безумном мире криптовалюты по его самым диким закоулкам. Но помимо удовольствия, вниманию читателей предложен и взгляд на то, что может однажды дать глобальной финансовой системе шанс заработать свои деньги.

МАЙК БАТЧЕР, КАВАЛЕР ОРДЕНА БРИТАНСКОЙ ИМПЕРИИ,
РЕДАКТОР TECHCRUNCH

Эта книга — восхитительный памятник человеческой натуре и порожденным ей финансовым демонам с бесконечных просторов Дикого криптовалютного Запада. Материал Эрики Стэнфорд строго рекомендуется потенциальным инвесторам, юристам и любым другим архитекторам мира финансов будущего.

ЛЕКС СОКОЛИН, ФИНТЕХ-ФУТУРИСТ И ФИЛОСОФ, ОСНОВАТЕЛЬ FINTECH BLUEPRINT
И ВЕДУЩИЙ ЭКОНОМИСТ КОМПАНИИ CONSENSYS

Эту книгу нужно обязательно прочитать тем, кто хоть полпальца хочет прикоснуться к миру криптовалюты.

САРА ВОГЕН, ИННОВАТОР, СОЗДАТЕЛЬ ГЛОБАЛЬНЫХ ОСМЫСЛЕННЫХ
БРЕНДОВ, ЭНТУЗИАСТ ПЕРЕМЕН К ЛУЧШЕМУ

С учетом темпов роста на рынке криптовалюты, пришло самое время кому-нибудь описать его выдающуюся историю — и в этой книге в занимательной форме рассказаны главные взлеты и падения отрасли. Завораживающее чтение, оторваться просто невозможно.

ЧАРЛИ КЕРРИГАН, ПАРТНЕР И ГЛАВА МЕЖДУНАРОДНОГО ОТДЕЛА
СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНТЕНТОМ ФИНТЕХ.

Эрика Стэнфорд предлагает читателям увлекательное исследование мира обмана, афер, подделок и фантазий. Да, на этом рынке валюты будущего еще не произошло ничего такого, чего бы уже не случилось под солнцем. Тем не менее мы только начали постигать воздействие криптовалюты на современное финансовое общество.

ДЭВИД БИРЧ, АВТОР КНИГИ «ХОЛОДНАЯ ВОЙНА ВАЛЮТ»,
МЕЖДУНАРОДНЫЙ СОВЕТНИК И КОММЕНТАТОР
ПО ВОПРОСАМ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

ОТЗЫВЫ НА КНИГУ «ЛИХАЯ КРИПТА. МОЖНО ЛИ ЗАРАБОТАТЬ НА ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТАХ»

Эрика Стэнфорд ведет читателя за руку на экскурсию о сложной истории криптовалютных взломов, мошенничества и схем рыночной накачки и сброса волатильных активов. Она ярко описывает мошенничества и обман в таких подробностях, что от книги трудно оторваться.

ЛЕСЛИ ЛЭМБ, ГЛАВА ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ПРОДАЖ ЭМБЕР ГРУП,
ДИКТОР ПОДКАСТА CRYPTO UNSTACKED

Оглавление

Вступление

Утиный тест	15
Истории для своих	16
Рождение пузыря на 800 миллиардов долларов	18
Покажите нам деньги!	19
Кого достанут следующим?	20
Множество оттенков серого	22
Капля надежды	23

Глава 1. ДИКИЙ ЗАПАД: ПРОЕКТЫ-МИЛЛИОНЩИКИ, ШУТОЧНЫЕ И МОШЕННИЧЕСКИЕ

Подражания и бесполезные цифровые токены	27
Чудесная технология	29
Большой пузырь	30
Новый метод сбора средств	32
Творческий найм	35
Различные типы мошенничества	38
Шанс для авантюриста	41
Секс, свидания, семья, песок, вино и молитвы	43
Как прорекламировать обман	48
Охотники за вознаграждением	49
Маркетинг: плохой, еще хуже и злой	51
Извини, не повезло	52
ICO: большой беспорядок	53
Dead Coins	55
Моментальное удвоение биткойна. Законно!	57
Но есть и надежда!	59

Глава 2. МОШЕННИЧЕСТВО И ПОБЕГ. ШУТКА НА 50 МИЛЛИОНОВ ДОЛЛАРОВ	61
Бегство с деньгами	65
Баклажаны и другие овощи	66
Возможно, самое наглядное бегство с деньгами	67
Спасибо и самые искренние извинения	70
Искусство прятаться за неполадками	72
Переосмысление глобальной финансовой системы	73
Предсказание будущего и другие тревожные сигналы	74
В магазин с деньгами инвесторов	79
Игра с чужой надеждой	80
Глава 3. ONESOI.N. ПРОПАЖА КРИПТОКОРОЛЕВЫ	83
Начало истории	85
Конец	86
(Пропавшая) криптокоролева	88
Тем временем: продавай и богатей	88
Не верь «Гуглу»	90
Безвыходная ситуация	91
Большой тревожный знак	92
Экономика, невозможная и невероятная	95
Куда ведут мечты	96
Денежная пирамида	97
Запах свежих денег	100
Культ денег	101
Пятьдесят уровней серого	103
Образование: плагиат PDF и чудеса экономики	104
Самый богатый человек в мире	106
Гиперинфляция	107
Пропавшая криптовалюта	109
Пластическая хирургия все исправит	111
Куда пропали деньги?	112
Любовь и шпионы	113
Поддельная криптокоролева	114
Ее больше нет. Хватай деньги и беги	116
Мошенничество продолжается	121

Глава 4. BITCONNECT. ДВОЙНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА И НЕУЛОВИМЫЙ ТОРГОВЫЙ БОТ	123
Слова и лозунги для запуска новой криптовалюты	125
В 95 751,58 раз богаче, чем Джефф Безос	126
Проверка реальностью	129
Абсолютно бесполезный	130
Великая пирамида	131
Продвижение мошенничества	133
Суперкары, дискотека, жуткая музыка и плохие песни.	
Что может пойти не так?	134
Тревожные признаки	137
Сигналы тревоги	139
Кровавая баня	142
Две финансовых пирамиды по цене одной	145
Bitconnect 3. Когда двух обманов мало	148
Последний сюжетный поворот: похищение похитителей	149
Глава 5. ИЗВИНИТЕ, МЫ ПОБЕЖАЛИ. БЕГСТВО НА 17 МИЛЛИАРДОВ ДОЛЛАРОВ	153
Начало мошенничества	155
Если громкое слово прозвучало — значит, все хорошо	157
Псы в торговле	160
Большие обещания	162
Пикантные цифры и креативная реклама	165
Расплывчатые загадочные сообщения	167
Где деньги?	170
Попытка номер 2: копия на миллиард	171
Глава 6. ФЕЙКОВЫЕ СМЕРТИ, ПРОПАВШИЕ МИЛЛИОНЫ И ТРЕБОВАНИЯ ЭКСГУМАЦИИ	175
Человек с улыбкой	178
Все любят пиццу	179
В окружении хакеров	180
#роскошныепутешествия	181
А он правда умер?	182
Серьезная проблема собственности	183
Вмешательство закона (или хотя бы попытка)	186

ОГЛАВЛЕНИЕ

Инвесторы в деле	187
Подозрительный оборот. Где Джерри?	188
Тайный криминальный основатель	190
Время для мошеннической практики	192
Профессиональное отмывание денег	193
Как самое крупное мошенничество с криптовалютой в Канаде проскользнуло мимо бдительного ока закона?	195
Денег больше нет	196
Куда пропали деньги?	197
Игра на чужие деньги	198
Нужно эксгумировать труп!	200
Старомодное мошенничество в мишуре новой технологии	200
Глава 7. МТ. GOX. ВЗЛОМЫ, УТЕЧКА МИЛЛИАРДОВ И НЕЗАКОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БОТ	203
И денег больше нет	205
Карточки или койны	207
Взлом за взломом	209
Ошибки, неполадки, потеря биткойнов	211
Вмешательство закона	213
Деньги иссякли	214
Утечка биткойнов	215
Где наши деньги?	217
Самая большая загадка в мире	218
Пока-пока, денежки с Mt. Gox: криминальные умы и отмывание средств	220
Бот по имени Вилли. И Маркус, тоже бот	221
Аресты, обвинения в отмывании денег, суды, еще суды и растрата	222
Последний поворот в незаконченном сюжете	224
Глава 8. МАЙНИНГ КРИПТЫ. КАК СОЗДАТЬ НИЧЕГО ИЗ ВОЗДУХА	225
Легкие деньги — следы за прибылью	229
Денежный станок за 722 миллиона долларов	230
Жизнь-сказка	232
Курорт анархистов	233

ОГЛАВЛЕНИЕ

Печать денег: курица, несущая золотые яйца	235
Расплывчатые цифры, бестолковые лидеры и лжесвидетельства .236	
Игры с цифрами	238
Волшебная пропажа компьютерной фермы.	240
В основном вода	241
Провал «слишком большого для краха» проекта.	243
Глава 9. РЫНОЧНЫЕ МАХИНАЦИИ. СХЕМЫ НАКАЧКИ И СБРОСА КРИПТОВАЛЮТЫ	245
Иголки и стоги	247
Искусство социального мошенничества	250
Группы накачки и сброса	251
Просто добавь знаменитостей.	252
Джон Макафи	254
Обучение рыночным манипуляциям	256
Следующая большая инвестиция	259
Твит на 2 миллиарда долларов	260
Россыпь твитов	263
Конец связи	266
ГЛАВА 10. НАРОДНАЯ КРИПТОВАЛЮТА	267
Венесуэла: проблемы куриц и яиц	269
Свободное падение в криптовалюту	271
В начале было...	273
Финансовая революция	275
Путь к масштабному внедрению.	276
Фейсбук	276
Пластик и океаны. История с хорошим концом	278
Комментарии.	281
Алфавитный указатель	333

Вступление

УТИНЫЙ ТЕСТ

Как гласит одна пословица, если что-то выглядит как утка, плавает как утка и крякает — это утка и есть.

Ну или хотя бы считается птицей с утиными признаками. Криптовалюта, экосистема цифровых валют, достигшая на пике роста оценки в 1,8 трлн долларов, была тогда чем-то вроде Дикого Запада. Регулирование в этой сфере не поспевало за внедряемыми инновациями и темпами развития технологий. По крайней мере в последние годы его либо недовывало, либо оно отсутствовало. Это привело к беззаконию, которое творилось у всех на глазах. Криптоотрасль представляла интерес для организованной преступности: шпионов, хакеров и аферистов. Это был отдельный мир, в котором процветало мошенничество, совершались взломы и кражи, а люди пропадали без вести. Многомиллионные финансовые пирамиды (схема Понци¹) тоже были обычным делом, и любой финансовый проект с одинаковой вероятностью мог оказаться аферой — как с только что полученными деньгами инвесторов, так и без них.

Мошенников в криптоотрасли, к сожалению, было больше, чем в большинстве других. И утиный тест показывал

¹ Схема Понци (финансовая пирамида) — система обеспечения дохода членам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет средств последующих. (Прим. ред.)