

2016年初，一位名叫Dominic Pelletier的加拿大软件工程师上传了一段视频到YouTube，宣布了一项新的比特币投资。这部视频以戏剧性的管弦乐为背景，可能是从《指环王》电影中剽窃来的，旨在通过展示他的加密货币开采设备来吸引投资者。讽刺的是，这一设备被他安装在装满脏盘子水槽旁边。

在一张图片中我们可以看到，大约有十几台硬件采矿机聚集在柜台上，这些计算机通过一堆彩色电缆连接起来。视频结束时，屏幕上闪烁着一个标志，宣布即将推出Sephira Vision，一个承诺“改变你生活”的新平台。

尽管这段视频看起来有些夸张和可笑，但它象征着Pelletier对待比特币的新方式。他喜欢做出重大承诺，即使他不能总是兑现。早在2016年，他还是一名热情的加密货币兑换者时，就对如何赚钱有了很大的计划。在接下来的一年里，随着对加密货币的兴趣持续增长，Pelletier开始自称是一名专家，可以通过复杂的挖矿过程获取人们的比特币并增加其价值。Pelletier确信他已经开发了一种采矿方法，使他比其他人都更有优势，从而获得30%到50%的回报。

Pelletier在网站上找到了投资者，这些网站允许人们以比特币的形式给予和接受贷款。在一个网站上，他提供了每月高达19%的惊人利息。他表示，他将利用贷款购买新设备，这反过来也将使他在比特币开采方面更加成功。

“所有这些利润都直接用于资助我们最大的项目，就像这个项目，”他在一份贷款简介上写道，所说的项目就是视频中提到的Sephira Vision平台。

Pelletier说服了几十个人借给他价值数百万美元的比特币，并承诺他会偿还。但是随着比特币开采成本持续攀升，他的开采战略失败了，Pelletier开始使用新投资者的比特币来支付其他人的利息，这实际上创造了一个价值数百万美元的庞氏骗局。

38岁的Pelletier在接受采访时表示，他总是打算偿还贷款的，并称是意外构成了庞氏骗局。

“当你输了，你必须偿还，而且经常是用另一笔贷款的资金，”他解释说。当他输了钱，他会用新贷款来偿还之前的投资者。。

今天，Pelletier说他后悔曾经接触过比特币。他不知道到底欠了多少人多少钱，但根据他自己的计算，大约有200枚比特币，按今天的价格计算，价值超过100万美元。他负债累累，只能依靠从事IT工作来维持收支平衡。与此同时，一些借给他比特币的人开始诅咒他们自己的愚蠢，因为他们把这么多储蓄投入到了加密货币中，然后把部分或全部资产，只基于加密借贷网站上的个人资料，就借给了来自互联网另一端的一个人。他们来自世界各地，参与了早期采用浪潮，甚至来自那些只要一

枚比特币就能值一辈子积蓄的地方。



Pelletier的一名投资者表示：“我没有足够多的时间去了解Dominic或他的计划。”他强调，他仍然相信比特币是一种货币和技术。“我感觉他不是罪犯，只是愚蠢而已。”

“看起来他犯了一些无法弥补的错误，然后试图借此摆脱困境，但却不断犯下了更多的错误。”

一位借钱给Pelletier的用户将这笔交易描述为“君子协定”。因为没有牵涉到合同或其他法律协议。这家贷款网站只拿走利润的一小部分，并显示还款统计数据作为提供制衡的一种方式。如果以前收到的投资得到了回报，其他人可以看到这一点，并为项目捐款。

Pelletier至少早在2015年春天就开始寻求贷款来资助他的比特币开采业务。比特币挖矿背后的想法是，人们不用卡车和钻头在地里挖掘有价值的东西，而是用计算机来解决复杂的数学难题。无论哪个系统，先解决了其中一个“块”，都会得到比特币的奖励。随着加密货币价格的上涨，复杂性和寻求支付报酬的矿工人数也在增加。

Pelletier的观点是，他可以比其他人更有效地开采比特币，从而为自己和投资者带来稳定的回报。他说，这些贷款用于购买新的采矿设备以及从其他人那里“租借”计算能力。

随着时间的推移，比特币的开采变得过于复杂和竞争激烈，以至于任何一个人都无法独立解决区块问题。人们集中他们的计算能力来增加机会，然后平均分配奖励。他说，Pelletier击败竞争对手的系统包括在各种采矿池之间跳跃，将他的计算能力在“好时机”转移到“好地方”。

康奈尔大学计算机科学家兼加密货币开采专家Emin Gün Siren认为，这种方法唯一的问题是它实际上并不起作用。

Gün Siren说：“这个家伙很可能被欺骗，以为自己有一个好策略。”

为了解释为什么Pelletier的策略不太可能奏效，Gün Siren以赌场为例。如果你去赌场玩了几个小时却没有好运气，你可能会认为是时候改变运气了。但是概率并不如此，比特币开采也不如此。成功的机会不会随着时间的推移而增加。

“过去发生的事情对未来发生的事情没有绝对的影响，” Gün Siren说。

“这家伙似乎在开采池之间跳跃。很可能是他自欺欺人地认为这种策略会有回报。它只是没有得到回报，因为从技术上讲，它没有理由得到回报。这只是一个失败的策略。”

但是Pelletier的提议听起来很有说服力，足以让投资者开始投入资金。他承诺，他可以预测自己在哪里会成功，建立一个网站，并发布矿机的照片。他为他在魁北克注册的平台和公司Sephira Vision，创建了那段深度跟踪的YouTube视频。承诺的推出日期是2016年3月，但却从未实施。

即使在今天，Pelletier也相信他的计划会奏效。“这个方法很好，我相信我的项目，我不想因为失败而感到失望，”他说，并补充道，“当时我也不想放弃。”

Pelletier这种错置的乐观态度是帮助他吸引投资者的贷款简介的一个特点。“我已经支付了50多比特币的利息，这让我成为了一个疯狂的好人，”他在众多个人资料中吹嘘道。

“他的商业计划看起来很可靠，”一位经营Pelletier使用的贷款网站的人表示。“他似乎能够偿还一些贷款，但后来人们意识到他是用其他地方的贷款来偿还的。”（他要求匿名，理由是他本国的法律问题。）

由于网站停业，Pelletier使用的大部分贷款档案无法在线获得，但是贷款网站Getline的页面显示了Pelletier开始拖欠还款时受害者逐渐沮丧和失望的进程。

“伟大的借款人！卖给我一个矿机，并拥抱一个伟大的采矿战略。AAA+++，”这是他在2015年11月发表的第一条评论。

到了2016年4月，一些人开始表示担忧。“我确实倾向于认为，除了非常短期的贷款，超过100%的利息对任何事情来说都是不可持续的。查看了它的贷款档案后，发现有45个BTC的违约，”一位用户说道，他指出Pelletier已经在45个比特币上违约。

然后，在Pelletier开始接受贷款大约一年后，一切都分崩离析了。接二连三的负面评论警告人们不要把比特币交给他。2016年8月，他被指控经营一个骗局，欺骗他的投资者。“他并没有新颖的采矿模式，”一位评论说。

Pelletier还私下借了比特币。一家私人贷款人表示，他们给了近90个BTC；另一位说他们给了32枚比特币。两人都没有看到承诺的回报，Pelletier最终也停止了与他们的对话。比特币交易是公开的，他的一个“钱包”显示，Pelletier以今天的价格获得了价值超过660万美元的比特币。

“我很天真，因为我心里有一些非常理想的想法，”一位要求匿名的贷款人说。他并不是唯一这样想的人。外媒采访了十几个Pelletier的借款人。他们说，他们是在一个值得信赖的朋友的敦促下投资的，或者是因为Pelletier热情洋溢的评论。

Pelletier表示，他注册的第一个网站是LoanBase，他声称这是他最初陷入财务困境的原因。该网站评估了贷款人违约的风险，并利用这些信息来设定利率。Pelletier说，他的利率定在26%，但他无法满足。

“这个月我只赚了13%的利润，” Pelletier说，“然后我违约了，所有的事情都在这一刻开始了。”

他说，就是这个网站让“我犯下了最大错误”。Pelletier说，高利率使他走上了破产的道路。