

网络洗钱圣地 覆灭记



2013年5月24日,布多夫斯基在西班牙被捕

【第一回】患上怪病不能出门 移民少年电脑寄情

“自由储备银行”被冻结,全球各地的用户开始疯狂搜索亚瑟·布多夫斯基的线索。他的母亲伊琳娜说,布多夫斯基生下来就异于常人。布多夫斯基1973年出生于乌克兰基辅,当时伊琳娜在一家洗衣机制造厂担任记账员。儿子两岁时,伊琳娜和丈夫维克多·布多夫斯基离婚了,从此她和儿子相依为命。“亚瑟不仅是我的儿子,还是我最好的朋友。”伊琳娜说。她说亚瑟是个不寻常的孩子,书生气十足,很少口出怨言。

1990年,当亚瑟·布多夫斯基17岁时,伊琳娜再婚,嫁给了一个叫阿纳托利的工程师,不久全家移民美国。他们住在纽约布鲁克林区市政公园附近。

亚瑟·布多夫斯基进入亚伯拉罕·林肯

【第二回】突然迷上“电子黄金” 无证经营被判缓刑

布多夫斯基对外面世界的害怕程度逐渐减少,他开始做电脑顾问的工作。他重新和来自圣彼得堡的俄罗斯移民弗拉基米尔·卡茨取得了联系,他们是在布多夫斯基刚到美国不久后认识的。卡茨曾经因传播儿童色情制品入罪,但布多夫斯基仍然和他成为了亲密的朋友。他们都喜欢计算机,并且都对数字虚拟货币产生了兴趣。

2002年,布多夫斯基和卡茨购买了一款叫做“黄金时代”的在线货币交易系统。“黄金时代”相当于一个中间人,如果你想把美元换成“电子黄金”,或者把“电子黄金”换成美元,必须使用这种系统。布多夫斯基和卡茨在每一笔兑换交易中收取2%—4%的佣金,根据后来的起诉书所说,他们兑换了数千万美元。

布多夫斯基认为自己是“银行革命”的先

【第三回】大胆自建虚拟银行 总部选定洗钱天堂

数字虚拟货币在美国似乎由盛转衰,但是布多夫斯基和卡茨已经开始一起经营自己的“数字货币帝国”。

根据布多夫斯基的设想,他的“自由储备银行”专门面向那些没有贝宝账户的客户。美国人已经越来越依赖于贝宝,他们想要在网上购物,就离不开贝宝这种安全的支付途径。但这里有一个问题,贝宝用户必须绑定一个信用卡或银行账号。但要想服务遍布全球的用户,这种方式并不可取。据估计,全球大约有25亿人没有信用记录。

布多夫斯基想建立一个更好、更快、更简单的付款方式。“自由储备银行”的用户可以通过兑换系统购买虚拟货币,然后用虚拟货币进行交易,“自由储备银行”将对其在系统内的交易收取1%的佣金。另外,用户可以额外支付75美分的“隐私保护费”,以隐藏自己使用“自由储备银行”虚拟货币进行支付和转账的账号。

“自由储备银行”发行的虚拟货币与美元挂钩。它已经成为一个营利性企业,其总部设在哥斯达黎加。

2006年,当“自由储备银行”在哥斯达黎加注册成立时,该国到处都是创业者,该国

【第四回】“电子黄金”前车之鉴 隐身幕后表面行商

即使“自由储备银行”成长为一个蓬勃发展的高科技公司,布多夫斯基还是极力隐藏自己与公司的关系,他的名片上印着的永远是化名埃里克·帕尔茨。由于“电子黄金”关闭后被形容为洗钱工具的前车之鉴,布多夫斯基希望能够疏远自己和公司的关系。他做到了。

在公司成立后不久,布多夫斯基就把“自由储备银行”卖给了阿布德哈尼,然后他又以承包商的身份帮助“自由储备银行”在

高中学习,但很快退学。不久之后,他被诊断出患有神经衰弱。伊琳娜说,医生诊断他患有“外部恐惧症”,只要他壮着胆子走上街头,就会头晕、恶心。伊琳娜说,有两三年时间,布多夫斯基足不出户,但布多夫斯基自己说这段日子只有9个月。

当他蛰伏在家时,父母用自己的积蓄给他买了一台电脑。伊琳娜说:“电脑花了2000美元,这对我们来说是一笔疯狂的开支。”结果电脑一买回家,布多夫斯基就把它拆掉了。伊琳娜走进儿子的房间,看到电脑零件乱七八糟地散落着,脸上露出了恐怖的表情。不过让她吃惊的是,布多夫斯基很快就把电脑重新组装了起来。“从那时起,他几乎一天24小时都坐在电脑前。”伊琳娜说。

锋,但麻烦也开始找上门来。“9·11”恐怖袭击发生后,美国政府越来越担心资金会通过互联网流向恐怖分子。所以,2001年国会通过《爱国者法案》,参与网络资金转移的人如果没有获得政府颁发的许可证,将更容易被起诉定罪。布多夫斯基就从来没有申请过许可证。

时间到了2006年夏天,一天凌晨4:30,布多夫斯基家的大门被敲得咚咚响,他一骨碌从床上站起来,问谁在敲门。门外传来的声音说他停车不当,必须挪一下。“我打开门,结果一个特警队冲了进来。”

布多夫斯基被曼哈顿地方检察官起诉无证经营货币流通,他被判5年缓刑。

一年之后,美国政府起诉“电子黄金”主要运营商道格拉斯·杰克逊,罪名是“电子黄金”为很多有犯罪记录的客户服务,帮助他们转移资金和洗钱。他的“电子黄金”公司也关闭了。

【第五回】机关算尽花招障眼 百密一疏终究曝光

2008年6月,布多夫斯基娶了一个哥斯达黎加女人巴尔加斯,这样他就能获得哥斯达黎加国籍,彻底留在哥斯达黎加了,根据哥斯达黎加法律,公民不能被引渡到美国。几年之后,布多夫斯基在荷兰又与一名男子结婚,因为“自由储备银行”的服务器就放在那名男子家里。可以预见,巴尔加斯和布多夫斯基离婚了,不过后者坚称,他是与巴尔加斯离婚之后才和那名荷兰男子结婚的。2011年,布多夫斯基放弃了美国国籍。

布多夫斯基声称,“自由储备银行”一直按照哥斯达黎加法律进行操作。他指出,公司2008年就开始向哥斯达黎加金融监管机构申请资金转移许可证。为了保证事情的顺利,公司聘请了受人尊敬的哥斯达黎加银行家马可·库贝罗作为总经理。

库贝罗又聘请了有经验的银行官员西尔维娅·洛佩兹负责“自由储备银行”的反洗钱工作,这是金融机构总监的要求。而最重要的要求是,“自由储备银行”必须在公司电



2006年的一个夏夜,布多夫斯基遭到特警队“夜访”

【第六回】警方介入案情明朗 巨额资金遭到查封

2011年,一名荷兰警察拜访了“自由储备银行”租用服务器的公司。荷兰警方要协助美国方面进行调查,布多夫斯基的应对是在美国雇私家侦探调查“自由储备银行”是否受到了调查。侦探调查的结果是没有证据显示“自由储备银行”受到了调查。不久之后,“自由储备银行”的服务器从荷兰挪到了哥斯达黎加,布多夫斯基说这样是为了节约成本。

事实证明,私家侦探的工作做得很不到位。美国政府确实有一个调查组正在调查“自由储备银行”。2011年11月18日,美国财政部金融犯罪执法网络向其金融机构成员发出警告,称“自由储备银行”正在帮助犯罪分子匿名进行全球范围内的资金转移。

不知道是不是巧合,10天之后,“自由储备银行”放弃了得到哥斯达黎加颁发的资金转移许可证的努力。公司新任总经理解释称,“自由储备银行”已经出售给欧洲买家,将停止在哥斯达黎加的业务活动。

布多夫斯基说买家来自塞浦路斯,那也是一个银行法十分宽松的国家,所以也是洗钱的天堂。

布多夫斯基没想到,美国特勤局从2010年开始就在密切关注“自由储备银行”的运行

【第七回】全球乱窜在落网 洗钱银行最终灭亡

如果一直呆在哥斯达黎加,布多夫斯基会很安全,但是正如美国调查人员所说:“每个有钱人都无法抑制旅行的冲动。”

布多夫斯基也不例外,他几乎一直在旅途中,当他乘坐的飞机降落在马德里时,他看到了窗外的特工和汽车。

几分钟后,他被两名美国执法人员告知

脑中系统中创建一个政府行政区域GAA,这将让公司的内部运作和交易处在洛佩兹的监控下,一旦发现可疑情况她可随时向政府报告。

“自由储备银行”确实创建了GAA,但是与透明操作一点也不搭边。2010年6月,“自由储备银行”的一位技术专家向布多夫斯基等几人发送了一封电子邮件,谈论了GAA应该如何运行。邮件中说,系统将允许哥斯达黎加政府“查看一些统计数据”,但“大部分统计数据都是假的”,这封电邮后来被美国的调查人员截获。看来,无论是库贝罗还是洛佩兹都不知道他们看到的统计数据是假的。库贝罗2011年3月辞职,据说其辞职的部分原因就是没有获得查看公司完整数据库的权力,而洛佩兹比库贝罗更进了一步,她向政府报告了公司的可疑活动。

布多夫斯基承认GAA没有完全反映“自由储备银行”的财务状况,但他给出的解释是为了避税。

状况。作为调查的一部分,特勤局测试了一下“自由储备银行”在核实用户身份方面究竟有多马虎。一名特工用假名字假地址注册了一个账号,并且注明此账号用于“见不得人的交易”,结果一路畅行无阻,很快注册成功。

2011年,全球非法金融调查组(GIFT)开始盯上“自由储备银行”。根据美国政府的评估,“自由储备银行”是有史以来全球最大的洗钱机构,通过赌场、洗车、皮革店等地方,犯罪分子的资金被转移得无影无踪。

GIFT调查发现,“自由储备银行”有100万用户和150万个账户,其中不少涉及犯罪。

“自由储备银行”在哥斯达黎加从来没有停止活动,只是削减了工作人员,“自由储备银行”原来办公场所的新入驻者是布多夫斯基控制的另一家公司。不过,布多夫斯基显然在布置退出,根据美国的调查,他和他的同事在清空哥斯达黎加的银行账户,数以百万计的资金被转移到了塞浦路斯的一个账户里,随后这笔钱又被转移到俄罗斯的一个账户中,并进而被分散到全球各地的20多个户头中。在美国的敦促下,哥斯达黎加政府查封了“自由储备银行”大约2000万美元的资金。

交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS
始于1908 您的财富管理银行

交通银行关于暂停 部分业务受理的公告

尊敬的客户:

为向您提供更加优质的服务,交通银行总行定于2015年4月24日在江苏地区(江苏省分行、苏州分行、无锡分行)进行系统升级工作,届时将暂停部分业务受理,其中江苏地区交通银行将于2015年4月24日17:00开始暂停所有业务办理及网银自助机器使用,4月25日(周六)、4月26日(周日)停业2天,4月27日(周一)恢复对外营业。

系统升级期间,交通银行总行和江苏省分行都将提供24小时不间断热线服务,如有疑问或需帮助,请联系:

(一)总行24小时服务热线:95559

(二)江苏省分行24小时服务热线(4月24日至4月30日):025-52323671、025-52323673、025-52323675、025-52323676、025-52323689、025-52323691

详情见我行各营业网点公告!

由此给您带来不便,敬请谅解,感谢您的理解与支持!

交通银行江苏省分行
2015年4月22日

【楔子】

2011年秋,美国特勤局精心策划了一次卧底行动。目标是越南籍男子Hieu Minh Ngo。调查人员相信他是一个专门盗窃别人身份信息转卖的盗贼,他将囊括了别人姓名、出生日期、社保编号等信息的“fullz”数据包卖给犯罪集团,每个身份信息的售价是8美分。犯罪集团会用这些买来的身份信息开信用卡、贷款套现或者造假文件退税。

行动中,特工尝试购买几百个美国公民的身份信息。不管是毒品、枪支还是被盗身份信息交易,转账都是麻烦事,现金最为安全,因为不会留下记录。但如果交易双方是敌对的,带着装满钞票的公文包一手交钱一手交货就是一件高风险的事。Hieu Minh Ngo提出了替代方案,他给特工发了一封电子邮件:请把钱打到我“自由储备银行”的账户上,账号为U8109093。

所谓“自由储备银行”,其使用的是和比特币有几分相似的数字货币体系。客户用钱购买“自由储备银行”的虚拟货币,然后相互之间就可以用虚拟货币进行支付。对于像Hieu Minh Ngo这样的犯罪分子来说,“自由储备银行”最大的吸引力是客户可以匿名,而传统的银行要求客户至少出示一张有效身份证明。“自由储备银行”不需要验证客户的身份,他们需要的只是一个电子邮件地址。

美国政府最终逮捕了Hieu Minh Ngo,指控他犯有15项罪行,其中包括诈骗和偷盗身份信息。他大概向1400名犯罪分子出售了2亿美国公民的个人信息数据包,要知道,美国全国的人口才不过3亿左右。Hieu Minh Ngo对自己的罪行供认不讳,这是美国特勤局的巨大胜利,特勤局肩负着保护美国金融安全的责任。他们又有了

一个更加雄心勃勃的计划。

调查人员注意到,在很多不相关的案件中,都有犯罪嫌疑人的“自由储备银行”转账记录。他们相信,“自由储备银行”已经成了地下世界的犯罪分子在交易时首选的付款方式,这会致官方无法追踪他们的资金去向。

他们想将其捣毁。FBI完成了这个任务。2013年5月24日,全世界的罪犯都恐慌起来——他们无法访问自己的“自由储备银行”账户。

当天晚上,一群“持卡人”开始在一个网络论坛上讨论局势。这类论坛不向公众开放,想加入讨论必须申请,必须让别人相信自己是一个江洋大盗才行。

尽管无法访问自己的账户,但有些“持卡人”还是持乐观态度。其中一个人写道:“‘自由储备银行’会回来的,而且会把每个人的账户金额翻成三倍。”另一个人则抛出1000美元的赌注打赌“自由储备银行”很快会恢复运行。但大多数人还是表示了担心。到处充斥着“自由储备银行”创始人亚瑟·布多夫斯基已经被捕的传闻。

一名成员得意地写道:“我从来不会长期持有虚拟货币,我怎么可能相信任何人。”这句话似乎说到了问题的关键。“自由储备银行”是一个金融系统,必须像其他金融系统那样博取客户的信任。

“自由储备银行”的用户曾在某个节点超过100万,他们的信心是关键。毕竟,这不仅是一个电子支付系统,还是真金白银。理论上讲,布多夫斯基可以多“发行”一些虚拟货币,然后把所有用户的钱卷走。为了让系统能够运行,用户必须相信它是安全的,实际上,他们不得不相信布多夫斯基。