ПУБЛИКАЦИЯ / RU

Артур Будовский и Liberty Reserve. Как работала касса киберпреступников

Опубликовано 17.11.2026 · Обновлено 17.11.2026

Как устроена Liberty Reserve, откуда взялись $8 млрд оборота и почему её основатель Артур Будовский получил 20 лет по делу об отмывании денег.



Артур Будовский на слушаниях в Мадриде, январь 2014 года. Фото Javier Lizon (AP), опубликовано El País. Логотип Liberty Reserve — Wikimedia Commons. Фон — редакционная иллюстрация.

До массового распространения криптобирж деньги уже можно было отправить человеку в другой стране, зная только номер его онлайн-аккаунта. Liberty Reserve превратила эту идею в крупную платёжную систему. К закрытию в 2013 году Минюст США насчитал у неё более 5,5 млн аккаунтов и совокупный оборот свыше $8 млрд. Её основатель Артур Будовский сначала отрицал, что знал о преступных клиентах, а в 2016 году признал вину и получил 20 лет. Что он построил в Коста-Рике и как онлайн-касса оказалась пригодна для преступного рынка?

Liberty Reserve держала собственную книгу платежей

Пользователь видел баланс и мог отправить электронные единицы другому аккаунту Liberty Reserve. Запись о переоформлении баланса делала сама компания. Ввод и вывод денег проходили через независимых обменников. Сторонние обменные пункты принимали обычные деньги, зачисляли эквивалент на аккаунт или выкупали баланс. Получалась сеть с двумя типами операций: записи внутри платформы и расчёты с обменниками за её пределами.

Для покупателя это упрощало перевод за рубеж. Для регулятора появлялся вопрос, какая сторона вообще видит клиента и источник денег целиком. Liberty Reserve могла видеть движение между своими аккаунтами, обменник — финансирование отдельной операции. Слабая проверка личности внутри системы и долгое обращение средств между аккаунтами ограничивали пользу этих данных для определения конечного получателя. При этом головная компания контролировала правила счёта и могла усилить проверку.

Термин «цифровая валюта» в документах 2013 года описывает единицы платёжной системы. Балансы обеспечивал центральный оператор, а пользователи доверяли его учёту. Эта архитектура отличалась от публичных блокчейнов, которые стали известны позже. Отсюда и эффект прекращения работы Liberty Reserve: исчезала центральная система, в которой пользователи видели и перемещали свои балансы.

Из Нью-Йорка в Коста-Рику

Прокуратура Южного округа Нью-Йорка прослеживает историю Liberty Reserve до Бруклина. Будовский и Владимир Кац задумали проект примерно в 2001 году, а заработал он к концу 2005-го. До этого они управляли обменником GoldAge и познакомились с клиентами, покупавшими электронные деньги для высокодоходных инвестпроектов. Американские

судебные материалы характеризуют значительную часть таких проектов как финансовые пирамиды.

В 2006 году Будовского и Каца задержали, а позже они признали вину в ведении GoldAge без необходимой лицензии на денежные переводы. В следующие два года операции Liberty Reserve перенесли в Коста-Рику. Американская прокуратура связывает переезд с попыткой вывести бизнес из-под прямого контроля США. Будовский также отказался от американского гражданства.

После задержания в Испании в 2013 году коста-риканский прокурор, которого цитировала The Tico Times, назвал Будовского гражданином Коста-Рики украинского происхождения. В публикации приводится полное имя Arthur Budovsky Belanchuk. Украинское происхождение и гражданство — разные биографические сведения. Подтверждение действующего украинского гражданства в найденных документах отсутствует.

Слабую проверку личности превратили в свойство продукта

Американская прокуратура описывает Liberty Reserve как компанию, которая намеренно привлекала операторов пирамид и других клиентов, заинтересованных в непрозрачных расчётах. По её материалам, у руководства были сведения о происхождении части переводов, но меры по противодействию отмыванию денег на практике оставались слабыми. Руководители, утверждало ведомство, мешали как внешним регуляторам, так и собственным отвечавшим за контроль сотрудникам увидеть поток подозрительных операций.

Особенность этой истории в том, что возможности сервиса определялись политикой оператора. Сделать сверку личности обязательной, остановить подозрительный перевод или заблокировать аккаунт мог тот же центр, который записывал расчёты. Компания выросла на международных платежах, и вопрос дела состоял в решениях руководства: кого привлекали, как проверяли клиентов и что делали, когда становилось известно о происхождении активов.

$8 млрд в обороте, $6 млрд в заголовках, $250–550 млн в сделке

Сумма	Что за ней стоит

Свыше $8 млрд	Суммарная стоимость более 78 млн транзакций Liberty Reserve к остановке системы в 2013 году, по данным Минюста.
Около $6 млрд	Масштаб предполагаемого отмывания в публичном изложении обвинения на момент его оглашения в 2013 году.
$250–550 млн	Диапазон преступных средств, отмывание которых в связи с аккаунтами, базировавшимися в США, Будовский признал в сделке.
Свыше $300 млн в месяц	Объём платежей на пике активности в конце 2012 года, согласно сводке прокуратуры.

В американском сообщении о приговоре отдельно описана география. На пользователей из США приходилось свыше 600 тыс. аккаунтов, а их долю в общем обороте ведомство оценило в $1–1,8 млрд. Это оценка всех операций пользователей из США. Диапазон $250–550 млн, о котором говорится в сделке, описывает признанные преступные средства в связи с американскими аккаунтами. Применять этот диапазон ко всему мировому обороту или выдавать мировой оборот за сумму, лично полученную Будовским, оснований нет.

Две позиции Будовского и две даты

На заседании в Мадриде в январе 2014 года Будовский отрицал, что знал о преступниках среди клиентов. По репортажу El País, он объяснял преследование попыткой устранить конкурента на рынке переводов. Архивное фото на обложке сделано в тот день в мадридском суде. В октябре 2014 года Испания выдала его Соединённым Штатам. 29 января 2016 года Будовский признал вину в сговоре с целью отмывания денег. Федеральный суд в Манхэттене назначил ему 20 лет лишения свободы в мае того же года.

Параллельно шла история финансового регулирования. В 2013 году FinCEN обозначило Liberty Reserve как иностранное финансовое учреждение, вызывающее особую озабоченность в связи с отмыванием. В феврале 2016 года ведомство отозвало это заключение и предложенные меры. В уведомлении названа причина: Liberty Reserve к тому времени прекратила существование как иностранное финансовое учреждение. Американский процесс против основателя продолжился и завершился назначением наказания в мае.

Что исчезло вместе с Liberty Reserve

Компания могла обслуживать пользователей на разных континентах, пока расчётные записи существовали внутри одной системы, а обменники обеспечивали связь с обычными деньгами. Когда расследование добралось до оператора, регуляторы получили доступ к центральной точке сети. Масштаб операций позволял годами держать клиентов в рамках одного сервиса. Он же оставил в распоряжении следствия обозримую историю счетов, объёма и поведения самой компании.

Источники

1. Минюст США — приговор Артуру Будовскому, 6 мая 2016 года
   https://www.justice.gov/usao-sdny/pr/liberty-reserve-founder-arthur-budovsky-sentenced-manhattan-federal-court-20-years

2. FinCEN — заключение о Liberty Reserve и рисках отмывания
   https://www.fincen.gov/resources/statutes-regulations/federal-register-notices/finding-liberty-reserve-sa-financial

3. FinCEN — отзыв заключения и предложенных мер в 2016 году
   https://www.fincen.gov/notice-regarding-withdrawals-findings-and-proposed-rulemakings-under-section-311

4. The Tico Times — данные прокурора Коста-Рики о Будовском
   https://ticotimes.net/2013/05/23/costa-rican-arrested-in-spain-for-alleged-financial-crimes

5. El País — позиция Будовского на слушаниях в Мадриде и архивный портрет
   https://english.elpais.com/elpais/2014/01/27/inenglish/1390838984_501027.html

6. Associated Press в The Guardian — исходная оценка обвинения 2013 года
   https://www.theguardian.com/world/2013/may/30/liberty-reserve-budovsky-marriage

7. Wikimedia Commons — архивный логотип Liberty Reserve
   https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Liberty_Reserve_logo.svg

Использование материалов

При использовании материалов обязательна активная ссылка на исходную публикацию.

Оригинал материала

https://kartel-khimprom.com/ru/article/artur-budovskij-i-liberty-reserve-kak-rabotala-kassa-kiberprestupnikov/