

# 加密货币罪犯如何常常“故伎重演”，从人们手中窃取7亿美元

加密货币被窃的痛苦特别煎熬。因为，所有交易皆被记录在称为区块链的数位帐本上，因此即使窃贼将你的钱转入自家加密钱包，它仍清晰可见于网路世界。

“你能看见自己的钱就在公共区块链上，但却无计可施，无法取回，”名为海伦(Helen)的女士向BBC说道。

海伦被窃贼偷取了约31.5万美元(约25万英镑)。她将此比喻为目睹窃贼将你的珍贵物品堆积在不可逾越的峡谷彼端。

七年来，海伦与丈夫理查德(Richard, 化名)——两人均为英国居民——一直购买并累积一种名为Cardano的加密货币。原因是他们喜欢投资这种数位资产的理念，它拥有潜力大幅升值，不同于传统储蓄基金。他们深知风险较高，但谨慎保管数位金钥。

然而，不知如何，黑客入侵了他们的云端储存帐户，那里存放着加密钱包资讯及存取方式。

2024年2月，在一次小额测试转帐后，罪犯迅速且悄无声息地将夫妻俩的所有币种转至自家数位钱包。此后数月，夫妻俩眼睁睁看着钱财在钱包间转移，却无力为之。(事实上，加密货币的内在矛盾在于，所有交易皆公开可追踪，但使用者若选择隐匿，则难以公开追踪。)

海伦与理查德并非富豪。她是私人助理，他是作曲家，他们对Cardano投资寄予厚望：“我们购买这些币种已久……我们倾尽所有零星资金购买更多，除了父母过世，这场窃盗是我人生中最惨痛的事。”理查德说。

从此，海伦致力追回钱财。她从多个警察单位及Cardano开发者取得详细报告。即便如今她握有罪犯钱包地址，却无人能揭露其真面目。

他们计划攒够资金，聘请私人调查员追踪黑客：“这让人感到无助，但我会继续尝试。”海伦告诉BBC。

加密货币犯罪猖獗  
英国金融行为监管局(Financial Conduct Authority, FCA)于2024年8月委托的调查显示，约12%的英国成人拥有加密资产——相当于约700万人。

根据估计，全球现有5.6亿人持有加密货币。但随着持有量上升，窃盗案亦水涨船高。新冠大流行引发加密货币价值暴涨，伴随产业攻击案激增。

区块链分析公司Chainalysis的调查人员称，2025年对加密货币而言，又是丰收年，总窃盗额逾34亿美元(约25亿英镑)。

多数资金来自对加密货币公司的巨型网路攻击。例如，北韩黑客于2025年2月从加密货币交易所Bybit窃取15亿美元。此类及绝大多数案件的损失，由财力雄厚的加密公司承担，对个人影响微乎其微。

但2025年，针对个人加密投资者的攻击数量亦增加。Chainalysis研究显示，此类个人攻击从2022年的4万起，增至去年8万起。

此外，骇客入侵、诈骗或胁迫个人，估计



占所有加密价值窃盗的20%——约7.13亿美元(5.32亿英镑)。但该公司补充，实际数字可能更高。

传统金融的窃盗或诈骗，多由银行或信用卡公司承担损失。在英国，你可向金融申诉专员服务投诉，并可能获金融服务补偿计划赔偿。

不过，英国金融行为监管局(FCA)指出“加密货币在英国仍未受监管，且高风险，若出问题，你不太可能获保障，因此应准备损失全部资金。”

譬如，上网搜寻“Binance帐户遭骇”可见一斑——Binance为全球最大加密交易所，英国用户逾140万——但其网站提供窃盗受害者建议的页面，在英国被封锁。该公司自2023年起拒绝英国新客户，因未获FCA授权运营。然罪犯不论受害者所在，全球无差别猎取。

Chainalysis形容这些个人攻击为“加密货币的鲜少记录边陲”。该公司称犯罪量价值上涨带动投资者涌入，而主要服务的安全越来越强化，或许促使攻击者转向视为更容易下手的个人帐户。此外，持有越多加密货币、越公开宣扬，越易遭锁定——小额持有者(社群称之为hodlers)远较少受影响。

入室窃盗、街头抢劫与“扳手攻击”至于窃贼，他们可能藏身全球各地。

10月，加密分析公司Elliptic的区块链研究员警告，北韩国家资助黑客日益针对富裕加密持有者。其他国家亦有年轻诈骗犯与骇客横行。

12月，在美国，22岁的唐格曼(Evan Tangeman)落网后认罪，他隶属名为Social Engineering Enterprise的加密窃贼集团，该集团被控于2023年10月至2025年5月窃取逾2.6亿美元的加密货币。检察官指控，他们利用骇入资料库，伪装成加密交易所欺瞒受害者，诱使其转移币种。

该集团成员——多为美国年轻男子——据称将窃得币种挥霍于私人喷射机、豪

车及奢侈品古驰(Gucci)与巴黎世家(Balenciaga)母公司Kering的资料外泄，即为一例，依据BBC访谈的一名骇客所述。

除了数百万客户姓名与联络细节，资料库显示人们在店内消费的金额。BBC访谈的骇客称，他是以30万美元购得试算表，以锁定最大金主。他声称结合另一窃取资料库细节，诈骗多位Coinbase用户，至少窃取150万美元加密货币。

该罪犯向记者提供窃取资料证明，并向BBC证明拥有70万美元(52.2万英镑)比特币，窃自于单一受害者。“我购买骇入资料库，交叉比对其他资料，筛选富人及最新电话与电邮。我仍在名单中前行，已将资金三倍速增值，”他向记者宣称。

该骇客仅透露自己为美国大学生，不愿多言。当问及自认骇客或诈骗犯，他答：“都不是，我只对赚钱感兴趣。”

Kering未回应评论，但先前告知BBC，其IT系统于资料外泄后已强化，强调攻击未窃取银行帐号、信用卡资讯或政府身分证号。

加密安全公司Haven的马修·琼斯(Matthew Jones)告诉我，他本人亦遭加密货币窃盗，此经历促使他开发具额外安全功能的加密钱包。如持续生物识别验证，确保仅业主能转账；以及地理围栏，阻挡家外或工作外交易，他认为如今亟需。琼斯亦在数位钱包内建“惊慌按钮”(panic button)。

他向BBC指出：“如今人们携带数百万美元加密货币四处走动，钱包无持有上限——或单次窃盗上限!”

“把自己当作银行”  
琼斯的加密钱包，体现出加密货币产业推崇的“自我托管”(self custody)。

以Haven开发出来的应用程序为例，其类似Metamask与Trustwallet。此外，Trezor与Ledger等公司提供如USB随身碟般的实体装置，但理念相同：你可做自己的银行。

然而，这种附加自由也带来附加风险，因为你毫无保障：若自我托管钱包币种遭窃，你甚至无法向加密交易所投诉。但当被问及“做自己的银行”的自由，是否胜过加密货币日益上升风险，琼斯给了BBC坚定且肯定的答案。“银行并非真正对客户负责，它们有权以广泛、往往模糊理由冻结或关闭帐户。”他说。

琼斯亦反对传统金融机构询问资金移动原因。

海伦与理查德选择做自己的银行，损失所有币种。

他们特别痛心的因素，在于多数资金来自理查德母亲过世后售屋所得：“我母亲的钱没了，”理查德指出。“她为我未来努力工作一辈子，但给我的钱全被窃走。我们得卖乐器与车子，一度无家可归。”

然而，他们并未完全放弃加密货币，并解释说若追回失款，或攒够储蓄，他们计划重返加密投资。

检察官称，在某些案例中，集团策划入室窃盗，窃取含加密金钥的硬体。

入室窃盗与街头抢劫已成常态，加密社群甚至为其命名——“扳手攻击”(wrench attacks)——因罪犯曾以扳手威胁受害者。

去年4月，西班牙加密货币罪犯试图强迫一男一女交出加密货币。

西班牙警方表示，该男子腿部中枪，他与伴侣被囚禁数小时，任由罪犯试图存取钱包。最终女子获释，但其伴侣下落不明，其尸体后发于林地。

西班牙逮捕五人，丹麦则起诉四人。法国亦发生多起类似案件，包括一桩绑架未遂被录影案。

2025年初，加密安全公司Ledger共同创办人大卫·巴兰(David Balland)与妻于法国中部住宅遭绑架。数日后，警方救出他们——但巴兰手指于被绑途中被斩下。上个月，英国警方逮捕六人，犯情包含蒙面男子拦截牛津至伦敦途中车辆，强迫一名乘客转移价值150万英镑的加密货币。

事实上，区块链情报公司TRM Labs英国公共部门关系总监艾里斯(Phil Ariss)先前表示，已习惯以暴力达标的犯罪集团，总会转向加密货币。他说：“只要有可行途径清洗或兑现窃得资产，对罪犯而言，目标是高价手表或加密钱包并无二致。加密货币已然主流，我们对物理威胁与抢劫的传统认知，须随之演进。”

“扳手攻击”盛行程度难以精准评估，因鲜少公开报案。但此类窃盗似仅占个人加密货币成长的小部分。

多数罪犯仰赖经年累月的老套骇客或诈骗伎俩，得益于公司巨型网路攻击窃取的大量资料，这些伎俩益发轻而易举。

“比特币富翁已成家常便饭”

“资料是常见问题，因为比特币富翁已成家常便饭，不断有窃取资料库丰富目标名单，”加密安全公司Haven创办人马修·琼斯(Matthew Jones)向BBC说。

BERHERT GROUP LLC

1803 RESEARCH BLVD, SUITE 215  
ROCKVILLE, MD 20850

## PROPERTY MANAGEMENT

专注于马里兰州、弗吉尼亚州和华盛顿特区地区的物业管理公司



选择卓越的物业管理!  
投资物业轻松无忧!

专业快速驱逐  
欠租租客(eviction)

提供英语, 西班牙语,  
普通话, 粤语,  
福州话的客户服务

提供广泛的专业  
物业管理服务

联络电话: 240-907-2128 或电邮: PM@berhertgroup.org

地址: 1803 Research Blvd Ste 215, Rockville MD 20850