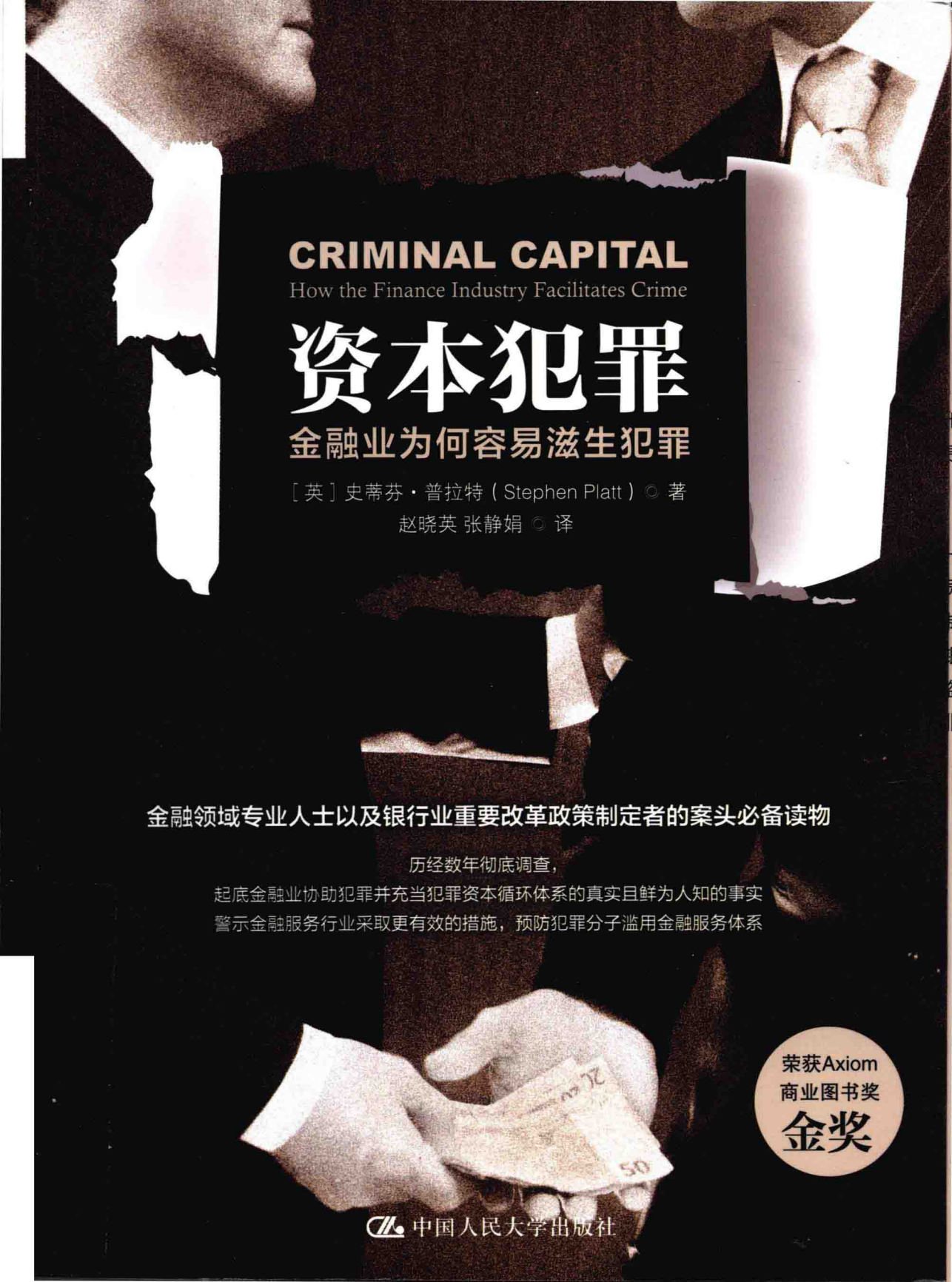




CRIMINAL CAPITAL

How the Finance Industry Facilitates Crime

资本犯罪

金融业为何容易滋生犯罪

[英] 史蒂芬·普拉特 (Stephen Platt) ◎ 著

赵晓英 张静娟 ◎ 译

金融领域专业人士以及银行业重要改革政策制定者的案头必备读物

历经数年彻底调查，

起底金融业协助犯罪并充当犯罪资本循环体系的真实且鲜为人知的事实
警示金融服务行业采取更有效的措施，预防犯罪分子滥用金融服务体系

荣获Axiom
商业图书奖

金奖

 中国人民大学出版社

CRIMINAL CAPITAL

How the Finance Industry Facilitates Crime

资本犯罪

金融业为何容易滋生犯罪

[英] 史蒂芬·普拉特 (Stephen Platt) 著

赵晓英 张静娟 译

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

资本犯罪：金融业为何容易滋生犯罪 / (英) 史蒂芬·普拉特 (Stephen Platt) 著；赵晓英，张静娟译. -- 北京：中国人民大学出版社，2017.4

书名原文：Criminal Capital: How the Finance Industry Facilitates Crime

ISBN 978-7-300-23740-4

I. ①资… II. ①史… ②赵… ③张… III. ①金融犯罪—研究 IV. ①D914.330.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 288048 号

资本犯罪：金融业为何容易滋生犯罪

[英] 史蒂芬·普拉特 (Stephen Platt) 著

赵晓英 张静娟 译

Ziben Fanzui : Jinrongye Weihe Rongyi Zisheng Fanzui

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511770 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京中印联印务有限公司

规 格 170mm×230mm 16 开本

版 次 2017 年 4 月第 1 版

印 张 14.75 插页 1

印 次 2017 年 4 月第 1 次印刷

字 数 185 000

定 价 55.00 元

版权所有

侵权必究

印装差错

负责调换



阅读成就思想……

Read to Achieve



1988年冬，我完成了从事数年的卧底工作——替巴孛罗·埃斯科巴（Pablo Escobar）和他的亲信们洗钱。这项隐秘工作给予我太多有趣的经历，例如，进入众所周知的最肮脏的银行——国际商业信贷银行（the Bank of Credit and Commerce International, BCCI）的董事会。国际商业信贷银行是世界第七大私人控股银行，它在全球范围内为毒枭、军火商、恐怖分子和逃税者提供资金支持。作为地下财富的“守门员”，国际商业信贷银行的工作人员教会了我他们所知道的全部洗钱技能。这次调查使近100名毒品交易者、洗钱者和银行从业人员被捕。这则丑闻常年占据新闻头条，令每个人，包括政府都震惊不已——世界最大的银行之一竟然与世界最狠毒的犯罪分子有着千丝万缕的联系。调查结束后不久，我和我家人的生命安全受到了威胁，我们不得不躲了起来。

当我正为将在美国和欧洲进行的刑事审判做出庭准备的时候，我在位于坦帕（Tampa）的美国海关办公室里注意到一张陌生的面孔。他是一名来自伦敦的学生，来研究我们的工作以完成他的大学论文，这对他来说的确是一个千载难逢的好机会。由于我待在办公室的时间很短，所以只能远距离观察他。他就是史蒂芬·普拉特。23年后，当我再见到他时，我意识到他就是当年我在坦帕见到的那名学生。他之所以专攻法律并从事阻止金融犯罪方面的研究，就是受到当年国际商业信贷银行案子的影响。我很高兴，他一路走来的表现非常出色，这使得他对在岸和离岸两大金融中心的金融服务犯罪漏洞问题有着非常深厚的专业见解。现在，他无可争议地被视为全世界范围内该领域的领先从业者之一，深受政府和监管部门的信赖，所以他常被派去调查那些敏

感且对司法机构具有重要意义的案件。

在《资本犯罪：金融业为何容易滋生犯罪》这本书中，史蒂芬向人们呈现了一份无价之宝。他向读者展示了犯罪分子如何在金融机构的帮助下犯罪和洗钱。他考察了一系列不同的上游犯罪类型，解释了犯罪分子如何通过这些方式获得巨额财富，并且阐释了这些犯罪活动对银行甚至对所在区域的司法机构产生的巨大影响。通过向读者列举近十年来发生的大型银行洗钱丑闻，他讨论了洗钱行为为何会与金融领域的其他不当行为发生关联，比如过度风险、不当销售和汇率操纵等。

本书是作者经过充分调查后完成的诚意之作，它应该成为金融业专业人士，以及负责银行业重要改革项目的政策制定者的案头必备读物。

罗伯特·马祖尔 (Robert Mazur)

前美国联邦特工

《卧底特工：走进银行洗钱案的幕后》(*The Infiltrator*) 作者

在过去 20 年的大部分时间里，我对成千上万份来自世界各地各种金融机构的文件进行了彻查，这些机构之间有着千丝万缕的联系。为了客户的利益，它们或是协助犯罪，或是洗钱。起初，我试图保持一种平衡的观点，认为大多数金融机构主观上都会阻止非法经济活动的。但是，当卷入丑闻的金融机构的数量不断增加，我的主观经验不断受到冲击时，我意识到我必须作出改变。有一些观点认为金融服务行业天生带有毒性，对此我不敢苟同。但是金融业的确容易卷入协助犯罪或洗钱这类勾当，对此金融业应该采取更为强硬的防范措施。然而，要想使这些措施有意义，金融业就必须重新调整其价值。为此，检方和监管机构都必须“挥动大棒”。

我写这本书的目的在于让读者对金融服务机构的过度行为有所了解，并且我尽量避免使用行业术语分析那些被滥用的产品、服务、合约和关系，将它们的本质呈现给读者。在本书中，我试图将那些看似高深莫测的概念用通俗易懂的方式表述出来，并试图分析不同的上游犯罪类型以及金融服务机构是如何洗钱和滋生犯罪的。

毫无争议，我们要为客户保密，所以我在书中并没有透露任何具体客户和案例的细节信息。相反，凭借在职业生涯中积累的经验，通过虚构场景，我在书中阐明了金融服务行业对于犯罪行为是毫无抵抗力的，并希望通过本书达到两个目的：警示金融服务行业，使其采取更有效的预防犯罪的措施；帮助政府更好地支持这个行业的发展。

Stephen Platt.

Criminal Capital: How the Finance Industry Facilitates Crime.

ISBN:978-1-137-33729-0

Copyright ©2015 by Stephen Platt.

Simplified Chinese version ©2017 by China Renmin University Press.

Authorized Translation of Edition is Published by Palgrave Macmillan.

All rights reserved. No reproduction, copy or transmission of this publication may be made without written permission.

本书中文简体字版由帕尔格雷夫·麦克米伦出版社授权中国人民大学出版社在全球范围内独家出版发行。未经出版者书面许可，不得以任何方式抄袭、复制或节录本书的任何部分。

版权所有，侵权必究

第1章 金融业的有害行为 1

金融业就像一个病人，症状表现为过度承担风险、操纵汇率/利率、违反法律不当销售金融产品、洗钱以及滋生犯罪。其中洗钱和滋生犯罪是植根于这个行业的最致命的毒瘤。

第2章 洗钱模式 23

洗钱被普遍认为是一个犯罪集团主要的犯罪方式，而且在世界很多国家，洗钱都被认为是一项非常严重的罪行。随着金融服务业的发展和国际化，有金融机构介入的精细化洗钱模式逐渐衍生出来。

第3章 离岸/在岸平分秋色 55

司法上通称的离岸金融中心常常因其比在岸金融中心更能吸引犯罪资本而备受指责。为此，我们需要对离岸和在岸两大金融中心的共性和个性分别给予更多考量，并将离岸中心和在岸中心放置于公平的地位加以判断，这对打击金融犯罪非常有利。

第4章 毒品交易 69

尽管由毒品贸易产生的年利润通过购买更多的产品以及支付给走私贩、分销商、毒贩、警卫、腐败的警察和政治家又被重新投入这个行业，但据估计超过半数的资金都通过标准的银行系统进行了清洗。这些钱流入了国际金融体系。

第5章 贿赂和腐败 91

腐败不仅会让个别人采取不当手段而变得特别富有，同时还会对国家造成巨大损害。然而，问题的症结并不在于腐败的存在，而在于无论是腐败交易本身，还是在通过腐败或者盗窃获取钱财的过程中，都少不了国际金融体系的参与。银行在整个过程中发挥着根本性的作用。

第6章 海盗 113

自20世纪90年代初期以来，海盗事件频发。打击海盗资金渗入全球金融体系的行动是一个复杂的过程，其核心在于赎金的法律状况。很显然，国际范围内对源于海盗组织的资金流动从来就没有统一的应对措施。相关机构不仅要团结一致，致力于追踪海盗活动的幕后主使，阻断其资金流，而且还必须提高防范意识。

第7章 人口贩卖和非法移民 131

在全世界范围内，有数百万人是移民走私和人口贩卖这类犯罪活动的受害者。近年来，多国的立法状况都发生了改变，这些国家将人口贩卖和移民走私判定为非法行为，但仍然缺乏针对此类犯罪所得的洗钱活动的相关信息。迄今为止，犯罪分子利用金融服务在全球范围内流转了数百亿美元。通常情况下，此类犯罪活动的资金流转都是与其他类型的犯罪一起进行的。

第8章 恐怖主义融资 149

在过去的十年间，越来越多的人意识到恐怖主义融资是通过金融体系实现的，不仅金融机构应采取措施识别出并破坏这些资金流，而且那些活跃机构提供的信息也应作为调查和惩处恐怖袭

击参与者的关键因素被采纳。

第 9 章 反制裁 165

对那些在政治上被视为危险的或不受欢迎的国家实施制裁很常见，但是近年来，其对国际金融环境的作用日益增强。而且，通过贸易和金融交易违反国际制裁制度已经成为当下银行和金融服务机构违反法律法规的重要原因。这种发展态势在很大程度上是由于美国在实施和执行制裁政策时所采取的激进方法造成的。

第 10 章 逃税 / 避税 183

逃税和避税是个人和企业常用的、为降低其纳税金额在其总收入和总资产中所占份额的方法。个人和企业常用的减免税收的方法有两种：合法的和不合法的。通常情况下，避税是遵守法律条文却不符合法律精神的减免税收的方法。然而，逃税通常涉及对资产真实价值的不实陈述、隐匿财产和低报应税收入等行为，这些行为没有在法律范围内进行，而是刻意违反了法律。

第 11 章 原因及对策 203

目前，我们处于一个立法和监管措施的风险都达到了收益递减点的阶段，需要进一步改革。这不仅是为了避免重蹈 2008 年金融危机的覆辙，并且也是为了解决金融机构参与洗钱和协助犯罪的问题。

第 1 章

金融业的有害行为

风险是银行业的同义词。每一笔贷款、每一项再融资协议都是由银行执行的一次风险管理操作，而这些操作都基于这样的共识：没有风险就没有回报，不承担风险和承担过度风险同样危险。

近年来，关于银行承担过度风险的事实和由此引起的后果被不断推到聚光灯下——理应如此。正如 2008 年金融危机所揭示的那样，大型银行的重要性以及它们与市场、政府之间的互联互通，导致一些金融机构因为承担过度风险而陷入瘫痪。然而，这些金融机构被视为“大而不倒”，也就是说，它们的崩溃可能不仅会为自己的客户带来灾难，而且还会将整个国际金融体系以及依附于该体系的一切卷入灾难。

然而，银行承担一定程度的风险对于全球经济持续健康的发展是有必要的：首先，企业的启动和发展需要资金支持，而银行贷款是其资金的主要来源；其次，就个人而言，购买住房、积存收入以备养老都需要银行，同时人们还可以通过投资银行债券获得收益；再次，国库也能从银行盈利的税收中获益（至少在国库不必拨付资金帮助银行摆脱困境的情况下）。总之，公众的利益驱使银行承担风险，但却因银行不能承担过度的风险而最终让纳税人买单。

意识到银行行为中的社会利益，就能解释为什么公众利益让金融机构承

担并管理风险。在 2008 年之前，我一度认为金融服务机构的一些行为有违公众利益，并非只是因为其一贯都采用不恰当的风险承担方法。其中两个非常重要却被忽视的原因最终均指向了过度承担风险：银行业在洗钱过程中所扮演的角色，以及银行在直接滋生犯罪行业的活动中所扮演的角色。自 2008 年以来，过度承担风险和其他一些破坏性的活动，如不当销售、利率 / 汇率操纵等，经常会登上新闻头条；相反，关于金融机构洗黑钱以及相关的滋生犯罪等活动却并未被特别关注。此外，人们很少意识到潜藏在所有这些不当行为背后的共同原因，而这个原因对转变公众态度和改革至关重要。

金融机构参与洗钱和滋生犯罪是我们这个时代的两大弊病。因为有了金融机构，世界范围内的毒品交易、人口贩卖、偷税漏税、行贿受贿、恐怖主义等活动才有了可能。洗钱和滋生犯罪使得数百万普通大众蒙受苦难，而犯罪分子却逍遥法外，并且获得了丰厚的不法收益。更糟糕的是，大多数银行在整个过程中是无意识的（不排除少数监守自盗的）。如果大多数人得知他们的银行被不法分子滥用，肯定会感到震惊。事实上，这种对金融机构的滥用更大程度上起因于部分银行的玩忽职守，而非政策性失误导致的洗钱和犯罪。然而，不论原因如何，最终产生的影响是一样的。

从广义上讲，本书并非谈论如何“定位”金融业。相反，它试图提出三个观点：第一，金融机构不计后果地承担过度风险、作出各种形式的有害行为、参与洗钱和滋生犯罪有多重原因；第二，在对 2008 年的金融危机作出回应之前，政策制定者和银行家们需要研究所有的相关原因，尤其是那些最鲁莽的无视法律的行为，可迄今为止，他们还没有这样做；第三，传统的洗钱模式是有缺陷的，而金融业仍以此为基础来预防金融犯罪，这就造成了金融机构本应该发现并阻止洗钱和滋生犯罪，却放任其发生并带来恶果，究其原因，就是金融机构一直在错误的方向设防，本书适时提出了它们需要的新型模式。

金融业就像一个病人，症状表现为过度承担风险、操纵汇率 / 利率、违反