

中国商务 调查报告

郑 刚 著

国内首部全面深入研究
中国民间侦探业的专著

P R I V A T E

I N V E S T I G A T O R

中国社会科学出版社



中国商务 调查报告

郑 刚 著

国内首部全面深入研究
中国民间侦探业的专著

P R I V A T E I N V E S T I G A T O R



中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国商务调查报告/郑刚著. - 北京: 中国社会科学出版社,
2004.7

ISBN 7-5004-4539-3

I. 中... II. 郑... III. 刑事侦察, 私人-调查报告-
中国 IV. D631.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 054590 号

责任编辑 门小薇

责任校对 李佳凡

封面设计 草石

责任印制 王炳图

出版发行 中国社会科学出版社

社址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮编 100720

电话 010-84029453 84029450 传真 010-84045632

网址 <http://www.csspw.cn>

排版 北京中文天地文化艺术有限公司

经销 新华书店

印刷装订 世界知识印刷厂

版次 2004 年 7 月第 1 版 印次 2004 年 7 月第 1 次印刷

开本 787×1092 毫米 1/16

印张 17

字数 310 千字

定价 32.80 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换。

版权所有 侵权必究

编辑部联系电话: 010-64019692 lnmxw@sohu.com

序 一

杨 海

此书作者郑刚与我初次相识是在 2003 年贵阳全国行业协作研讨会上。在那次会议中,我们就国内调查行业的现状和发展进行了讨论。通过和郑刚的接触,我感觉他是我见过的国内最优秀的调查员之一,这不仅仅是因为他良好的教育背景,更是因为他在谈话中体现出的智慧。而最让我感动的,是他对这个行业的热爱。他对调查行业有相当深入的研究,使他在对这个行业充满热情的同时,更能冷静地思考。

郑刚的著作即将面世,我由衷地为他高兴。这本书从专业的角度首次对国内调查行业的历程、格局和调查操作技巧进行了非常全面深入的论述。能够完成这样一部作品,不仅在国内,即便在调查行业已经十分成熟的国外,也是非常了不起的成就!

我从事商务调查已有十余年的时间。由于加入了不少的国际调查协会,我有机会与国外同行进行接触和深入的交流。在交流中,我发现国外的调查同行们对调查行业的理解、调查员的工作有一个普遍的共识,那就是调查公司必须创造有特色的服务产品,而调查同行之间必须建构资源共享的平台和纽带;因为调查是一种实操性与协作性非常强的工作,调查员若没有行业资源的支持,单独的个体会面临调查资源、调查手段的局限性,从而影响调查工作的顺利进展。基于这种认识,国外调查行业成立了很多协会组织,这些协会为不同国家、不同领域的调查员们提供了一个相互交流的广阔空间。协会每年都会举办年会。我在美国参加 WAD(世界侦探协会)年会的时候,遇到过在同一家酒店里三十多个协会同时召开年会的盛大场面。让我吃惊的是,尽管有这么多的协会在同一地点、同一时间开会,但是协会之间、不同协会的成员之间不但没有相互排斥,反而非常友好和亲切。来自不同国家的调查员在一起,利用协会创建的平台,充分地对外宣传自己的优势,同时加强了与同行的联系。在国际调查行业里,同行之间不但存在竞争的关系,更建立起良好的战略合作伙伴关系

系；即便出现了同行不理解、不友好的情况，大家也会通过协会等各种形式，通过善意的讨论、友好的提示来冷静地处理——同行关系的协调与成熟促进了这个行业的良性发展。

与之相比较，国内调查行业在这方面是有一定欠缺的。可喜的是，国内的同行们也正在努力地去改善这种状况。我和郑刚曾经就国内调查行业应当发展的方向和趋势进行过讨论。我们有一个共识，即要以宽容、开放的态度去看待同行的商业行为，并积极地鼓励同行之间的协作与交流。郑刚的这部作品实际上也是为行业内的资源共享提供了一次机会——通过这部作品，郑刚把自己从业多年的感受和经验毫无保留地呈现给大家，与我们一同分享，这不但体现了一种与国际接轨的先进意识，更是一种真正有利于促进行业调查学术研究发展的开放的姿态与高尚的行为。

通过郑刚的这部书，我们可以对国内调查行业的现状有一个更加清楚的认识。事实上，我们每一个调查从业者都应当对我们所面对的环境有更加理性的理解。

2002年我在斯缔尔欧洲办公室工作的时候，欧洲办公室的同事曾向我问及中国调查行业的情况，我客观地做了介绍。他们表示出很大的惊讶，因为通过我的介绍，他们发现中国存在着如此庞大而且前景可观的调查市场，而且从某个角度来讲，中国目前的调查条件、法制环境甚至优于欧洲。因为调查业在欧洲已有上百年的历史，法律对这个行业制订了非常严格和具体的规定；另一方面，由于法制的健全，公民行为做事都遵纪守法，这样就使法律更加倾向于对公民、企业的保护，这在一定程度上制约了调查资源的开放性。而在中国，由于我们的社会正处于一个变革的时代，传统的道德观念和行为规范与现代文明规则处于不断磨合的时期，一些“不守规矩”的现象频繁发生，加之国内目前法制环境、社会现状等诸多因素，为国内的调查行业创造了很大的市场；但是，我们还必须看到，因为地域的不同、经济发展状况的不同，以及其他一些客观原因，当前国内的信息资源不是十分透明，这又给我们的调查工作带来了一定的障碍。

郑刚的这本著作，站在行业发展战略与宏观时代社会背景的高度，不但向调查业的从业人员清晰地阐述了我们所面临的社会环境特点，剖析了调查业发展的现状和趋势，全面深入地探讨了调查员应当具备的素质和操作实务技术，而且还分析了调查工作中可能出现的各种风险以及风险防范的方法；使得此书的内容具有相当强的实战性、深入性与开阔的视野，这也是本书最突出的一个优点。

我非常诚恳地向读者推荐郑刚的这本书。这是一部充分体现中国调查行业

特色和中国调查员水平的著作!

最后, 非常感谢郑刚给我这次机会, 能够与朋友们共同探讨。

2004 年春于北京亚运村

杨海, 北京斯缔尔商务调查服务有限责任公司总裁, 美国调查专家协会 (NAIS)、国际公认检察官反欺诈协会 (CFE)、世界侦探协会 (WAD)、国际调查员协会 (CII) 等国际调查协会中国内地惟一会员, 北京市法学会经济法学研究会常务理事、北京市朝阳区政协委员。著有《开始调查》一书。

序 二

储世杰

郑刚先生历经六年调查办案实践，四年潜心研究，其专著《中国商务调查报告》终于完稿。这于作者及国内调查行业都是一件值得庆贺的事情。本人遵郑刚先生雅嘱，在这里简写几句，聊为之序。

目前，在中国大陆从事民间调查行业的专业人员为数不少，但是由于行业的特性所致，较系统深入介绍研究这一行业的著作则少之又少，而由从业人员亲自撰写的著作就更是凤毛麟角了。郑刚先生早期在国内的政法学院受过正规法律教育，后又在中国官方的检察机关从事专业反贪侦讯工作。之后，他毅然决然地弃政从商，先后在国内外资和内资企业经营的调查公司工作，对于中国的调查行业有了比较全面的了解和认识。本书正是作者凭借早年正规的法律科班背景及随后多年的办案经历，积累了丰富的经验的情况下，撰写而成的。

伴随着中国经济的高速发展、社会的急剧变化，做为政府行为的有益补充，中国民间调查行业也因应社会需求而迅速发展。长期以来，广大民众对于民间调查这一新型行业充满了好奇和关注。对此，传媒也从不同角度进行了广泛报道。随着中国民间调查行业 2002 年的重庆会议、2003 年的贵阳会议和杭州会议的举办，逐步使中国民间调查行业从地下浮露出水面，也逐步地将松散的中国调查群雄引导到自觉进行行业约束和管理的轨道上来。但是，就调查业理论研究而言，当时国内仍然没有一本比较全面和具体介绍这一行业的历史、现状和发展的书籍。这不能不说是业界的一个缺憾。

现在郑刚先生以其《中国商务调查报告》一书初步地为这个行业填补了这一空白。此书不但简明扼要地介绍了海外调查行业历史，也对近十年中国民间调查行业的发展进程作出较详尽地描述，是中国目前第一部比较全面介绍民间调查行业状况和工作内容的著作。对于一般读者，这本书揭开了民间调查业神秘的面纱，解答了诸多令社会公众好奇的疑问。对于调查从业人

士，本书以大量篇幅而且通过具体案例介绍了调查人士的素质要求、调查工作的技巧以及经营管理调查公司的方法等。相信本书不但将为社会公众与研究人士了解有关行业的情况提供宝贵资料，而且也能够成为国内行业从业人员的专业手册。特别值得一提的是，书中深入分析了民间调查工作的使命和特性，使得读者可以对民间调查行业的专业特质有一个更全面的了解和认识。事实上，民间调查行业的特性，需要从业人员具有比较专业的技巧、渊博的知识和缜密的思维。正如律师职业一样具有极高的专业性，而非一般社会流俗所误传之见。

当然，该著也有略感遗憾之处。

其一，该著把调查与侦探两个概念同等看待，虽有其可以理解之处，但在全书观点的统一与严密上就无疑是个缺憾。

其二，作者对于香港、澳门两个特别行政区以及台湾地区调查行业的历史和现状涉猎甚少。其实，由于受到西方的影响，香港、澳门和台湾的调查行业起步较早，经历更较大陆丰富，而且经过多年的经营也比较规范化和国际化。1992年初，香港运科保安集团即获得中央政府有关方面批准，在北京设立第一家外资保安（调查）公司办事处。香港、澳门回归祖国之后，两地拥有几十年传统历史的民间调查行业不但没有削弱或偃旗息鼓，反而更加蓬勃。在克服亚洲金融危机之后，中央政府与港澳建立更紧密经贸关系（CEPA），如同其他专业行业一样，港澳调查行业也在以更加积极的姿态开拓大陆市场，与内地调查行业合作，共同发展。当然，作者的“笔下留情”，也给香港、澳门和台湾的同行们预留了一个机会，让我们自己撰写本地的调查行业的发展史。

我们相信，随着中国经济发展和法制的不断完善，中国政府对于民间调查行业的管理也将逐步规范化。广大从业人员，更会自我约束，加强行业管理，使中国民间调查行业沿着正确的轨道健康发展。有关介绍海外和中国民间调查行业的论著也将更为丰富。

最后，郑重向业内外朋友们推荐这一不可多得的专业书籍，以对中国调查行业有一个全面及深入的了解。

信安商务咨询有限公司总裁

www.ra.com.hk

2004年4月18日于香港

引言^①

上个世纪 90 年代，中国大陆发生了深刻而广泛的变化——整个社会从相对质朴而充满激情与理想主义的 80 年代，瞬间跌落进入到一个全新的、世俗主义与商业流行文化为主导的新时期。时代的精英充分地利用着 80 年代思想启蒙中获得的先知先觉，大胆而迅速地在最新一轮的游戏规则制订中圈占着自己的领地与资源；社会大众则在整体上走向了现实的内敛与消沉。

不过社会本身确实是变得越来越丰富多彩了，WTO、全球化、知识经济、海归派、民族主义、自由主义、克隆人、国有企业改制、反腐败等这些正面或让人带点负面联想的字眼成为了这个时期新闻热点中的主题词。而在这色彩斑斓的背景下，一些真正新鲜的事物也正按着自身的规律迅速地潜滋暗长着！中国民间侦探（调查）业的产生与兴起似乎就是这其中不是显得最重要，但却特别引人注意的一个新事物！

电视剧福尔摩斯、波洛的热播；报刊栏里含含糊糊许诺提供高效、保密的民事调查广告；各省市电视台有关打假新闻里的隐晦称号，的士司机眼中不苟言笑、只要求跟上前边车辆的黑衣男子……其实都有一个可能——侦探正在行动！

进入新千年以来，随着中国进入 WTO，加入全球大循环已经成为现实，国外以知识产权保护为主的侦探类机构大举向国内进军，再加上因“查婚外恋”等现象经媒体炒作后一再升温，中国民间侦探业也越来越成为当今社会生活中的一个热点，关心探讨此类问题的人越来越多。

一段时间以来，对于这个新兴而又带点传奇性的新事物、新行当，众多敏感性强的报刊杂志更是一马当先，已经从这样那样的角度进行了一些初步的介绍与报道，在法理上、社会背景上试图进行较严肃探讨的文章也屡见不鲜。此

^① 本书对调查业的研究仅限于中国大陆地区，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区，以及中国台湾地区。鉴此，书中凡提到“中国调查业”如无特殊说明即指“中国大陆民间调查业”。

外，一些从某个角度对中国民间侦探业进行介绍与较深入探讨的书籍也开始出现。不过能从整体上对这个行业的全貌进行介绍，并站在现有司法体制、社会环境背景的高度，对其产生的必然性、发展前景做出具有深度性发掘的书迄今却尚未见到，而且在现有的相关报道性文章中，对“侦探”与“侦探事务所”的工作方式、运作特点也鲜有一手、现场的描写，而更多依赖于对某些“侦探”的访谈或来自其他渠道的一些支离破碎的信息。

之所以出现这种情况，一则由于这个行业本身确实是一个新兴行业，从业人员素质参差不齐，行业本身很多东西并没有形成一个统一的说法或做法，也就更谈不上被业内人员所普遍遵守。第二，基于可以理解的原因，该行业的资深人士都不太愿意把一些过于内幕性和真正有价值的东西交给媒体或研究人员，因此外界甚至包括司法界业内很多人对此行业的认识也就只能是一叶障目，很难得其要领了。最后一个但并不是最不重要的一点：迄今为止，撰写此类题材的作者大多为新闻记者或编辑出身，他们本身一般并不具备这一类工作的专业知识与一线工作经验，而这一行本身的从业人员要么囿于自身工作范围之限，无力从宏观上、从行业整体上来把握这类论题；要么因为自身职务与所处位置的限制，不方便在这类敏感的问题上作较多表述。

以上这几点，恰恰为本书作者切入这一领域提供了空间。笔者作为一名前反贪局检察官，有过较正规的“调查”与法律的培训与实操经验；离职后当过策划人，对企业的运作机制、战略诊断有一定的认识；此后再投身于民间侦探业，断断续续地在此行业摸爬滚打了好几年，自己有过一些成功的案例。在这些年里，笔者一直没有间断过对这一行业的思考——在专案操作中，一直注意收集整理自己与其他同行的成功与失败的典型案例，并总结出了一些具有普遍性的专案操作技巧心得；在侦探（调查）公司的经营管理方面，也一直关注理论与实际的结合，观察归纳了侦探（调查）公司在经营管理中可能出现的种种问题，并从自己的角度提出了一些解决的建议与思路。

最后，作为一个真正关心此行业整体发展前景的业内人士，笔者力图站在整个行业发展的高度，从国家宏观战略格局、司法体制、历史文化传统、社会环境等对这一行业的影响，从国外同行业发展历程中可以得到的经验教训、本行业目前发展中存在的问题、国家职能部门对本行业进行宏观调控管理中可以参考的意见等方面提出了自己的看法与建议。

我相信，本书不但能够满足社会上一般民众对这一新生而又带点神秘的行业的求知需求——打假究竟是怎么打的？婚外恋与诉前证据调查究竟是怎么着手的？商业情报是怎么收集的？而且对已经或将要投身这一行业的人士而言，书中诸多来自一线实战技巧以及众多知名公司成功案例为模本总结出来的经

验教训，也将使大家从专业技巧、素质培训以及侦探（调查）公司的经营管理之道、行业整体前景等各个方面获得启迪，触动思考。此外，对于关注中国民间侦探业发展与现状的法律学术界、直接从事相关犯罪案件调查的公安、工商、技监等执法部门的工作人员，以及同样需要进行调查取证的律师及其他法律工作者，本书也会具有重要的参考价值。

最后，若此书能为本行业与社会之间加强了解、形成一种较良性的互动关系起到一点微薄的作用，则笔者将欣慰之至。

序 一	杨 海	1
序 二	储世杰	1
引 言		1

第一章

概述：民间侦探机构的产生、发展与现状	1
第一节 什么是私人侦探	1
第二节 民间侦探业发展的简要回顾	3
第三节 民间调查业产生的原因与背景	8

第二章

民间调查业的行业格局	13
第一节 民间调查业务范围的大致设定与市场细分	13
第二节 调查公司及调查机构的概况	18

第三章

调查员的工作方式与手段	22
第一节 概说	22
第二节 打假	25
第三节 诉前证据调查	41
第四节 竞争性情报收集与资信调查	48
第五节 其他调查	60
第六节 调查中常用的装备与专业技术	72

CONTENTS

第四章

从业人员的素质及选拔培养之道	79
第一节 侦探应具有素质	80
第二节 培训对象、层次与方式	83
第三节 专业知识与专业技能性的训练	86
第四节 专项能力训练	98
第五节 综合性思维能力训练	100
第六节 战略思维训练	111

第五章

重中之重——专案调查	113
第一节 专案调查的概念与意义	113
第二节 专案调查的一般模式	114
第三节 专案调查的程序与要领	117
第四节 专案的总结分析	130
第五节 专业化制售假案件调查的谋略思考	136

第六章

调查公司的创办运作与经营管理之道	156
第一节 调查公司的创办成立	156
第二节 调查公司的一般构架	161
第三节 调查公司经营管理中的正与奇	163
第四节 “正”——经营管理的经常性内容及操作要领	164
第五节 “奇”——对当前条件下调查公司战略谋划的思考	183
第六节 经营观念上的不良趋向及原因分析	186
第七节 现代经营管理方法、技术的引入	188

第七章

调查员在各类案件调查取证中的合法性分析·····	196
第一节 调查员参与各类案件调查的一般身份及地位·····	196
第二节 取证过程中调查手段的法律依据分析·····	197
第三节 调查员收集证据内容的合法性与有效性·····	201
第四节 采用特殊调查取证行为、手段时防御或减少 法律风险的具体要领·····	203

第八章

时不我待——调查业的规范化与合法化·····	206
第一节 调查业的规范化与合法化是行业 进一步健康发展的内在要求·····	206
第二节 民间调查业规范化与合法化的主要内容与措施·····	211
第三节 全面推进合法化，寻求立法支持的几条建议·····	219

第九章

未雨绸缪——调查公司的国际化之路·····	224
第一节 问题的提起·····	224
第二节 与外资调查公司的优劣势对比分析·····	227
第三节 进入国际市场的基本战略思路·····	230
第四节 开展国际化经营的几种方式·····	237
第五节 “草根”与“国际化”两种不同的 发展模式·····	240
第六节 结语·····	241

CONTENTS

附录

1. 国内主要调查机构联系方式一览.....	243
2. 在华主要外资调查机构联系方式一览.....	249
3. 大中华经济区或主要为华人提供服务的侦探（调查） 机构一览.....	250
主要参考书目.....	254
后 记	255

第一章 概述：民间侦探^①机构的产生、发展与现状

第一节 什么是私人侦探

私人侦探在英文里被称做——private detective 或者 private eye！顾名思义就是指一种专为个人提供保卫及调查服务的民间专业人员。这一行业的产生也正和它的成长一样，都是与近代工业文明飞速发展所带来的阶层分化、科学技术的高度发展、职业的高度专业化以及近代民主与法制体制的确立密不可分的。

在近代西方国家，随着工业文明的发展，工业化与城市化程度日益提高，社会贫富两极分化也越来越严重，由此带来了涉及公民财产与人身安全的犯罪的急剧增加。在这一背景下，公众对警察行政当局服务的不满，要求加强安全保障的呼声也越来越高涨，但是恐怕是因为全世界公共保安机关的通病吧——对于公民个人看起来天大地大的案件，在多数警方人士那里，往往只是司空见惯、不值一提的小事。这一点加上警方破案能力本身所受的一些限制，就使得公众特别是有产阶级对警方的办事能力越来越不满；另一方面，由于当时社会矛盾的增加，社会环境、人与人之间的关系也变得越来越复杂，于是很多人都希望获得一种更专业、更高质量也更具个性化的调查与保安服务，而且因为此类保安事务牵扯到很多当事人不太愿意让无关人员，特别是政府机关了解过多的情况，加之警方本身囿于自身作为公共执法机关的性质也不太适合提供此类服务，这样就为民间的侦探（保安）机构提供了广阔的用武之地。与此同

^① 就中国大陆而言，目前还没有完全承认私人侦探在国内的合法地位，而且在2002年12月、2003年12月分别在重庆、贵阳、杭州举办的几次行业研讨会上，与会代表也大都认为在目前阶段下用“调查业”代替“侦探业”，用“调查员”代替“侦探”更为稳妥。不过考虑到与国际惯例的接轨，我在此书中特别是从行业整体进行阐述或与国外进行对比介绍时仍较多地使用了“侦探业”、“侦探”、“侦探公司”等字眼，在对国内一些具体个案、事件进行介绍时则更多地考虑了国内的实际情况与业内人士的习惯，用“调查”的字眼来代替“侦探”。事实上从单纯理解的角度，这两组词之间是基本可以互换的。以后诸章也存在这种情况，就不一一加以说明了。

时,科学技术的飞速发展与法制社会的初步建立也为民间侦探的大显身手提供了条件——由于一系列新工具、新方法(法医学、指纹技术等)的产生与投入运用,案件的侦破越来越从单纯人力型的大范围调查,转变到对科学技术与分析、推理等专业方法的运用,这样比起公共执法人员而言,相对更为敬业、专业素质也更高的侦探(在西方国家,侦探多为医生、科学家及资深的退役警察等专业人士)往往更容易体现出其专业优势。

而整个社会基本被纳入法制轨道,这就使得社会的运作更为透明、公开与公平,换言之,侦探在查处案件时,更多可以通过自己的专业能力与公开合法渠道去获得线索,以科学的方法、理性的精神去分析证据,并以此发现与惩处罪犯。这一切基本可以在一个可预见的、有法律或者有一定规则的环境里进行,而不像中国传统中的侠客,要伸张正义只能通过以暴易暴的暗杀、决斗等“侠义”行为进行,从而也就为民间侦探的发展提供了一个基础的法律与制度环境。

世界最早的私人侦探究竟是谁,一般认为是19世纪上半叶法国的弗兰西斯·维克多,不过更为人们所知的、更具有代表性的私人侦探与私人侦探公司,则非美国的阿伦·平克顿及他所创立的平克顿侦探公司莫属。早在19世纪中期,美国国内工商业与畜牧业急速兴起,与此同时盗贼与强盗也把注意力转向了这些看来是唾手可得的财富,而警方由于人力、财力与体制本身的限制,却不能给予这些工商业主与农场主以足够的保护。敏锐而富于探险精神的平克顿注意到了这个事实,作出了当时一般人看来是十分勇敢但也很鲁莽的决定——1850年,他辞去了在芝加哥警察局的公职,创办了美国第一家私人侦探机构——平克顿侦探公司。

平克顿侦探公司创立伊始,公司总共只有八名雇员——五名侦探、两名职员与一名秘书,但是由于平克顿本人的领导有方和侦探们的能干(他们是美国的犯罪侦查中最早使用摄影技术与犯罪情报档案,且极善于打入匪帮内部获得情报),公司很快得到了壮大。在美国南北战争期间,平克顿和他的侦探们更是直接为国家效力,为林肯总统的北方联邦军组建了一个专门收集南方分裂势力军事情报的组织。该机构后来成为了美国军事情报局的前身。

南北战争结束后,平克顿侦探公司又恢复了侦探业务。当时美国正值“西部热”,全国包括世界各个角落里不甘平庸的人都涌向了这块似乎具有无限可能性与机会的土地,其中当然不乏形形色色的骗子、武装匪徒,一时间杀人越货、袭击火车、盗抢银行的案件层出不穷。当时西部的地方警察由于人力、财力及州界的限制(美国各州有不同的法律规定与执法队伍,当时并没有联邦警察机构,跨州办案手续很繁琐),对这么多残暴狡猾的犯罪显得有些束手无