

[芬]卡里·纳尔斯 著

黄福宁 译

Kari Nars
SWINDLING BILLIONS

An Extraordinary History of the Great Money Fraudsters

一骗千金

史上十大金融欺诈案

法律出版社 LAW PRESS · CHINA

013054229

D914.05
10

一骗千金

史上十大金融欺诈案

[芬]卡里·纳尔斯 著

黄福宁 译



Kari Nars
SWINDLING BILLIONS

An Extraordinary History of the Great Money Fraudsters



北航

C1662510

法律出版社 LAW PRESS · CHINA

D914.05
10

图书在版编目(CIP)数据

一骗千金:史上十大金融欺诈案/(芬)纳尔斯
(Nars, K.) 著;黄福宁译. —北京:法律出版社,
2013.5

书名原文:Swindling billions
ISBN 978-7-5118-4921-2

I. ①一… II. ①纳…②黄… III. ①金融—诈骗—
案例—世界 IV. ①D914.05

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 092379 号

一骗千金:
史上十大金融欺诈案
[芬兰]卡里·纳尔斯 著
黄福宁 译

编辑统筹 大众出版分社
策划编辑 柯 恒
责任编辑 柯 恒
装帧设计 马 帅

© 法律出版社·中国

出版 法律出版社
总发行 中国法律图书有限公司
经销 新华书店
印刷 北京嘉恒彩色印刷有限责任公司
责任印制 沙 磊

开本 720 毫米×960 毫米 1/16
印张 14.5
字数 150 千
版本 2013 年 5 月第 1 版
印次 2013 年 5 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978-7-5118-4921-2

定价:35.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

Copyright © Kari Nars 2009
Simplified Chinese language edition published in agreement with
Tammi Publishers & Elina Ahlback Literary Agency, Helsinki, Finland,
Through The Grayhawk Agency.

著作权合同登记号
图字:01-2011-5377

导 言

本书勾勒了世界上最令人称奇的金钱骗局。

本书将向读者提供对这些事件的绝佳观察,同时也对人们邪恶的幸灾乐祸思想提供养料。

事实的真相在于,富裕的西方社会鼓励的是很容易将人引向白领犯罪的价值观、人生态度和个人品格。用伊恩·泰勒的话来讲,市场经济通过如下途径鼓励人们实施犯罪:

“它放大了对社会地位和资源的达尔文式竞争,鼓励人们追求经由合法渠道其实无法保障所有人都能达到的消费水平。”

在这种环境下,骗徒们创设了形形色色十分诱人且往往也很有创造力的金钱陷阱,向轻信的人们许诺高额的回报。受害人经受不住赢取巨额财富的希望带来的诱惑,往往认为自己够资格立即享有巨额财富,结果却深陷其中不能自拔。

冰冷无情的骗徒们以身试法,因为对他们而言这是最为简便的一夜暴富捷径。除了攫取财富的欲望之外,骗徒们还有一层想法,就

是人们对竞争中胜者的能力和动力向来都是顶礼膜拜,在竞争中获胜,便可以炫耀自己在经济体系中占据的地位举足轻重。

在我们这个时代,重要犯罪活动已成为公众最为关注的焦点之一。媒体几乎天天都在报道令人震惊的谋杀、抢劫和街头犯罪。我们的注意力全部集中在暴力犯罪之上,以至于许多金融欺诈案件并未引起应有的关注。

根据美国参议院司法委员会的估计,在 20 世纪 70 年代,包括欺诈活动在内的公司犯罪每年给公众造成的损失,按今天币值估算约为 5000 亿美元到 7000 亿美元。当时,每一起抢劫的平均犯罪金额也不过 434 美元,只是公司犯罪造成损失的一个零头。

白领犯罪,例如欺诈活动,通常都牵涉违背信任。骗徒们背叛了受害人给予他们的信任:受害人包括投资者、存款人、银行、公司董事会、公司雇员以及媒体。由于他们违反了西方社会的基本行为准则——诚实、信任和透明——因此,骗子们削弱了社会道德观念,导致了社会的无序和混乱。而其他类型的犯罪,诸如抢劫或者盗窃,对社会道德或者社会制度几无影响。

作为一名经济学家和银行家,我在金融领域工作了将近五十年,包括在位于华盛顿的国际货币基金组织中工作,长期担任位于巴黎的欧洲开发银行理事会主席,出任北欧投资银行和位于伦敦的欧洲复兴开发银行董事,担当芬兰央行和财政部官员等。在此期间,我很诧异地看到,许多忙碌的人们对于自己的个人财务根本毫不上心,也不假思索。

本书主要介绍了我自己精选的史上“十大”金融骗局。所有这些案例都十分有趣、各不相同乃至令人震惊,并且,这些案例都牵涉大

批民众,在当时均成为新闻头条,绝大部分骗局还具有很强的创造性。

为了保证可读性,本书没有涵盖一些难以用简单方式描述清楚的案例,例如垃圾债券大王迈克尔·米尔肯,以及从事内幕交易的伊万·博斯基的故事。因为衍生交易而给巴林银行造成数十亿美元损失的尼克·李森,以及给法国兴业银行造成巨额亏空的杰洛米·科维尔也没有包含在本书中。

我在书中首先对金融欺诈活动展开一般性分析:什么人会是骗徒?他们的思维过程是什么样的?谁应当对他们沦为罪犯负责?他们如何设计犯罪方案以及如何能够从诚实大众手中骗取巨额金钱?他们在自己的“行当”中都使用了什么手法?谁最有可能让受害人掉进陷阱?除此之外,我还会交代这些巨骗们的最终结局以及赃款的下落。

从一开始就让我感到很有意思的现象,便是在我所描述的这十个案例中,没有一个主犯是女性。另一个有趣的现象是,在这些欺诈案件中,女性受害人所占的比例也远低于男性。女性真的比男性诚实?还是女性更加多疑,因而也更为警觉?所有这些问题,在书中都将详细地一一加以讨论。

这本书的写作除了依靠我自己对金融领域长达五十年的敏锐观察之外,还有赖于自己家庭中丰富的财经图书,有赖于广泛收集了各大学图书馆藏书、金融出版物、网络上的事实评论以及大量的财经新闻报道。

本书中若存在某些不确之处,部分原因是由于警方和法庭关于这些欺诈大案的调查和诉讼记录一般并不公开,或者即便公开,也不

充分,甚至相互矛盾。被指控的欺诈者会提出他们所认为的“真相”,而受害人也会提出自己认定的“事实”。出于可理解的原因,警方通常并不愿完全揭示骗徒所采用的具体骗术。很多受害人出于各自的原因也会隐瞒部分事实真相,例如自己投资资金的来源,或者是否有税务欺诈等。

金钱并不会凭空消失,它只是在不同人的口袋中挪移而已。我希望本书能够阻止众多善良的人们沦为冷酷的金钱骗徒的受害人。不过,只要想想那么多无辜民众早已轻易地成为巧言令色又严酷绝情的骗徒们的受害者,上述这种美好愿望,只怕是又要落空了。

—— 卡里·纳尔斯

2011年1月15日于赫尔辛基

目 录

导 言	1
第一章 引 子	1
伯纳德·麦道夫梦魇	1
太阳底下无新事	2
不义之财留不住	4
第二章 金钱膜拜	6
作为前进动力的金钱	6
金钱诱惑和七大罪	7
第三章 欺诈手法	9
金钱大盗的欺骗手段	9
金字塔集资的吸引力	10
白领犯罪和法律	11
警惕多层次营销	13
法人欺诈手法	15
避税天堂的灰色名单	17
权益融资公司的骗局	18
骗子的成功标准	20
金钱骗子：罪犯中的贵族	23
被捕的风险	24

第四章	何以可能?	26
	堆积的谎言	27
	信任为基础的投资	29
	骗子和受害人之间的关系	30
	骗子会悔罪吗?	32
第五章	骗子养成	35
	罪犯背景和白领犯罪	36
	骗子的人格特点	37
	诈骗犯通常具有反社会倾向	40
	女性较少成为诈骗犯或受害人	42
第六章	全景透视	46
	两类金融巨骗	51
第七章	南海泡沫	53
	罪魁祸首约翰·布朗特	54
	伦敦股票交易所的疯狂炒作	55
	股价顶点	57
	股价跳水引发自杀浪潮	59
	被捕或者逃亡的主犯们	61
	清算之日	62
	理性泡沫和动量投资	63
	铁路投资狂热之前铭记泡沫	64
第八章	虚构国度	66
	Poyais 国王子抵达伦敦	67
	大肆吹嘘虚构之国	69
	出售土地和对外借款	70

	首批受骗者启程	71
	到岸之后的震惊	72
	悲伤返英	73
	骗局在法国持续	74
	黯淡的结局	75
第九章	出售铁塔	76
	神秘的印钱机器	77
	出售埃菲尔铁塔给巴黎商人	79
	卡彭也上当	82
	冒险伪造货币	84
	阿尔卡特拉斯监狱度余生	85
第十章	庞氏骗局	86
	在加拿大的犯罪序曲	87
	期待在美国的新冒险	88
	庞兹欺诈倒计时	89
	巨款涌入	91
	第一次挫折	92
	金融分析师巴伦察觉疑点	94
	投资者纷纷逃离	94
	监狱大门洞开	95
	返回意大利	97
	未出版的回忆录	99
	目的地里约热内卢	100
	最终谢幕	101

第十一章	丑火柴大王	103
	工程师的成功开端	104
	迈向世界火柴大王之路	105
	克鲁格开创性融资方式	107
	克鲁格事业之巅	108
	大逆转	109
	主角缺席的庆生会	111
	绳套收紧	111
	股价下跌和流动性压力	112
	最后的努力	113
	枪声回荡巴黎	114
	艰难调查和致命伪造	116
	遗产破产	118
	美国投资银行关闭	119
	瑞典首相下台	120
	赢家瓦伦堡	120
	克鲁格之谜	121
	性格冷漠和事业动力	123
第十二章	花花公子	125
	投资基金的兴起	126
	康菲尔德的灵感	128
	欺诈投资者	129
	国际海外投资服务公司的崩盘	130
	好莱坞甜美生活	132
第十三章	恶棍历史	133
	恶意收购国际海外投资服务公司	134

	逃亡加勒比海	135
	无可争议的流亡金融家之王	136
	在古巴从自由到铁窗	136
第十四章	丑闻之首	138
	安然的辉煌及其真相	139
	肯尼斯·雷伊聪明的同谋	140
	股价跳水和投资者离场	141
	拖延战术和最终破产	143
	严厉的指控	145
	政界关联和安达信之死	146
第十五章	胜利资本	148
	逐步建成的金字塔	149
	全力以赴的销售代理	150
	受骗者的心理	152
	胜利资本受害者的情况	153
	会员费和货币交易指示信号系统	154
	错乱的营销信息	155
	获利和自杀	157
	警方大规模调查	158
第十六章	世纪大盗	161
	办公室假象背后	164
	麦道夫吸引力的关键之处	166
	秘而不宣的投资策略	168
	可疑的利润和预警	170
	作为狩猎场的豪华高尔夫俱乐部	172

疏忽的富豪和基金经理	173
作为中介的银行	176
麦道夫之谜	181
美国富豪们的巨额损失	183
被麦道夫拖下水的欧洲富豪	186
“杀熟”和“骗子的名单”	187
安全的投资?	188
钱哪里去了?	189
妻子的角色	192
主要联接型基金	195
麦道夫的骗局为何能持续如此之久?	197
恐惧压倒了贪婪	200
严重反社会紊乱症?	205
第十七章 结 语	207
金字塔集资是如何开展的?	207
并非人人受损	208
政策不对、银行不善、运气不好——以及监管不力	209
牢记现实	211
巴菲特的经验	212
骗子世界中的黄金法则	213

第一章

引子

伯纳德·麦道夫梦魇

“可恶、可恶、可恶！”

《纽约时报》大标题映入眼帘，端坐在曼哈顿自家那间高档公寓早餐桌前的伯纳德·马东脱口而出。他差一点被咖啡呛到，骨子里已经开始不停地打冷战。

与他同名的那个人，那位永远面带笑容的无耻骗子伯纳德·麦道夫，从成千上万名无辜受害人手上骗取了数十亿美元。

马东马上意识到自己毕生储蓄都付诸东流了。一去不复返！他的脑袋就像炸裂一般，房间的墙体似乎也马上就要崩塌下来。真是奇耻大辱！所有的朋友都会在背后大声嘲笑自己是个天大的傻瓜！

也许这时最简单的解决方式，就是服下麦卡伦医生上周刚开的强效安眠药，然后拧开热水，割开自己的手腕。

他怎么会愚蠢到如此不可思议的地步，全然不顾妻子爱伦的唠叨，说他们的退休储蓄绝不能投给这个圆滑之徒令人难以置信的投

资基金。但即使是爱伦,当他告诉她,多年的老伙计塞缪尔·戈德伯格将银行单据摆到了自己眼前时,她也沉默了。这些单据白纸黑字,确凿无疑地证明了戈德伯格定期从麦道夫证券公司获得的高额投资回报。事情是真的!

塞缪尔还曾在棕榈滩乡村俱乐部的酒吧里遇到过麦道夫。当时他激动不已。人人都将被麦道夫掌管的不对公众开放的基金所接纳视为一种巨大的荣幸。无论世道如何艰辛,麦道夫每年都能提供相当不错的高达 15% 的投资回报。

所有的富豪都将麦道夫的基金视为一种安全的投资。最主要的是:麦道夫不像其他很多基金经理那样向客户收取高昂的管理费,相反,麦道夫分文未取。

马东的想法很简单,如果那么多善于淘金的富翁都说好,那肯定不会错了。那时,他还不知道,塞缪尔和麦道夫是一伙的,他每介绍一位新投资者,都能从中提取丰厚的抽成。

更糟的是,伯纳德·马东又向信赖自己的犹太牧师鼓吹这一致富新途径。如今,这位拉比一生的积蓄就像被大风刮走的谷壳,不知所踪。他已无颜再见拉比!

2008 年岁末,当麦道夫的世界骗局黑幕曝光之后,数以千计的美国富裕家庭都被同样的羞耻和懊悔所包围,这种耻辱,也许已经到了我们所能想象的极限。

太阳底下无新事

自从 2500 多年前发明了金钱之后,就开始有骗子欺骗轻信的人

们。早在古罗马就有很多的警句:有一条谚语叫做“买者当心”,另外一句格言则说“太阳底下无新事”。

有趣的是,过去几百年里,欺诈手法确实没有什么变化。骗子们会精心设计出各式各样的集资计划,但最基本的手法却是一以贯之的。查尔斯·庞兹在20世纪初发明了金字塔集资计划之后,事态更是如此。从那以后,各种不同形式和样态的金字塔集资开始在全球各地流传开来。

绝大多数受害人都将18世纪约翰·坦普尔顿爵士提出的警告当成了耳边风:

“英语中最为昂贵的四个词,就是‘本次不同’(this time it's different)。”

富足的市场经济体和互联网为金钱骗子提供了新空间。一大批富裕人群手中有大量资金亟须投资,巨额资金在各国放松了此前严格的外汇管制后,可以很方便地转移出境,避税天堂的存在既有助于开展资产管理,也有利于隐匿赃款。通过互联网,骗子们可以轻松地接触到大量潜在受害者,还可以立时遁形。

在富裕而忙碌的社会里,时间成了一种稀缺资源。这种当代现象却为骗子们施展身手铺平了道路。工作之余,忙碌的人们实在无暇再去更多地关注自己的日常财务或者投资状况。结果,大笔大笔来之不易的血汗钱,最后却进了骗子的腰包。幸运的是,绝大多数受害者都能或多或少从政府那里得到些许救济。

欺诈同样会造成严重的社会后果,欺诈削弱了人们之间的社会纽带,造成人们之间相互不信任,以及对此前引领自己参加集资的人