

国外欺诈经营实例

上海人民出版社

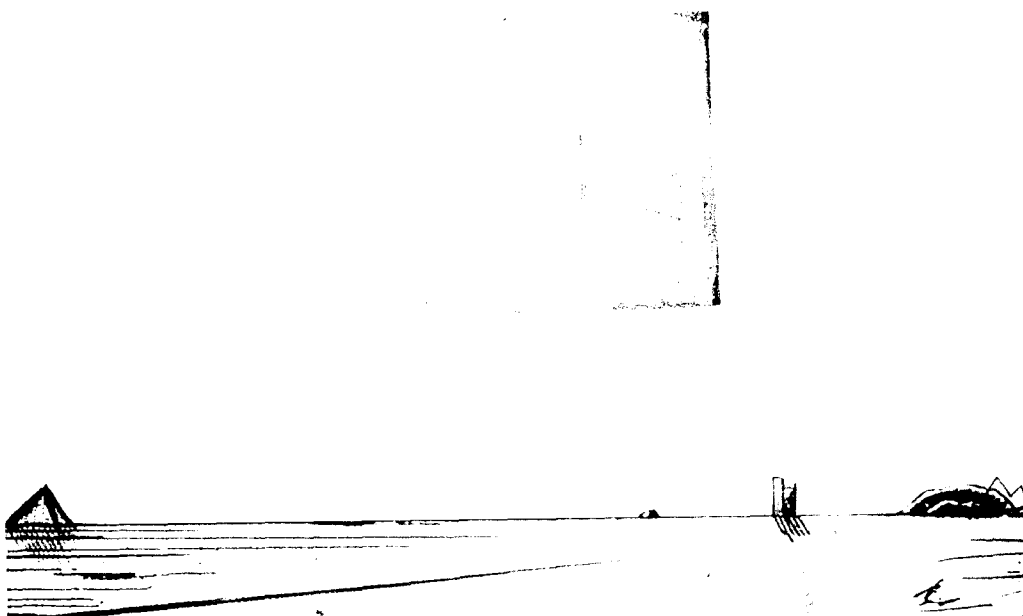


国防大学 2 071 4423 1

商战游戏

国外欺诈经营实例

夏伯铭 编著



上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

商战游戏:国外欺诈经营实例/夏伯铭著。—上海:
上海人民出版社,2000

ISBN 7-208-03356-0

I. 商… II. 夏… III. 商业经营-诈骗-案例-
西方国家-现代 IV. F713

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 55159 号

责任编辑 严国珍

封面装帧 朱舒君

商 战 游 戏

——国外欺诈经营实例

夏伯铭 编著

上海人民出版社出版、发行

(上海绍兴路 54 号 邮政编码 200020)

新华书店上海发行所经销 上海中华印刷有限公司印刷

开本 850×1168 1/32 印张 13.25 插页 2 字数 314,000

2000 年 3 月第 1 版 2000 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—5,100

ISBN 7-208-03356-0/F·676

定价 23.00 元

目 录

一 影都巨骗

——意大利骗子洗劫米高梅影片公司记

大厦显裂缝/他们对拍电影不感兴趣,感兴趣的是 让姑娘们上游艇	3
侍者成大亨/他能把一只小鸟变成一头母牛,接着 再变成一辆轻型摩托车	6
庞氏式骗局/帕雷蒂竟然对着挤满人的房间,大喊 大叫地要给他贿赂	11
燃尽的蜡烛/当影片结束时,泪流满面的教皇一动 不动地坐了好几分钟	17
吼叫的狮子/创建于 20 年代的米高梅公司是好莱坞 黄金时代的象征	23
高层的干预/你可以在 30 秒钟内离开这个房间,否则 我将把你从这个窗户扔出去	27
备忘录内战/他开除掉大部分财务人员,让年仅 21 岁的女儿担任财务要职	31
真老板登场/即使在多年后的今天,并非每一个美 元的去向都已水落石出	36

二 祸起跳槽

——通用和大众两大汽车公司对簿公堂记

- 创利成英雄/他们就像野蛮人听到一次新的杀戮,
会使劲用拳头猛击桌子 45
- 对手抛绣球/在全世界的众目睽睽之下,通用主管
们等于跪下请求他别走 49
- 跳槽种祸根/年轻女郎骑着自行车故意撞向他们
的汽车,并假装受了伤 53
- 有勇而无谋/大众汽车公司在德国仍是一头圣牛,
而圣牛是碰不得的 57
- 一言重九鼎/宝洁公司前董事长说,有些事情是不
能用时间和金钱衡量的 61
- 挥泪斩马谡/大众公司如果不迅速割断与洛佩斯
的关系,处境将日趋不利 66
- 干戈变玉帛/人们不会因为随地吐一口唾沫,就心
甘情愿地拿出 1 亿美元 70

三 致命诉讼

——隆胸索赔致使道一康宁公司破产记

- 隆胸成时尚/到 1990 年,接受隆胸手术的美国妇女
超过了 100 万 79
- 真诚的信徒/《财富》杂志把道一康宁公司比作充满
狼群的世界上的—头羔羊 84
- 宣传的功效/一个妇女试图亲自动手,用剃刀取出
她自己的隆胸硅囊 88

原告圣地/令人惊异的是,两个死人居然成了合法的诉讼方	95
滚滚的财源/她的病情相当于患了重感冒,但她因此获得了 2500 万美元赔偿	100
冒充的专家/他承认个人简历是伪造的,平生从未发表过哪怕一篇研究论文	105
落空的协议/当统计工作结束时,提出索赔要求的隆胸妇女达到 48 万	110
无奈的破产/1998 年 7 月 7 日,道一康宁公司与原告方达成 32 亿美元和解协议	114

四 卑劣伎俩

——英国航空公司采用不正当手段竞争记

怒火冲心头/个人经验是经商的最佳方式,我从不阅读经商书籍	123
芭芭拉行动/英航拥有 250 架飞机,维珍只有 8 架,简直不值一提	128
大西洋使命/布兰森扮作海盗像是闹剧,但由此产生的轰动影响却是无价的	134
暗中拆墙脚/如果你不能击败布兰森的产品,你就尝试收买他的乘客	139
老前辈授课/他们的所作所为就像克格勃,他们什么事情都干得出来	144
神秘录音带/他振振有词地说,布兰森的主要问题在于他乳臭未干,尚未成熟	149

深夜偷垃圾/科文特加登行动促成了英航仇恨布兰 森的偏执狂心态	155
公道在人心/一些董事觉得,英国航空公司的一个 时代已经结束	160

五 殊死购并

——吉尼斯公司接管英国造酒公司记

猎头找上门/没有公司规模飞跃,吉尼斯或许永 远只是一条小鱼	171
小鱼吃大鱼/英国造酒公司已成为商学院教科书中 所说的典型的购并目标	176
鱼目充珍珠/酿酒业将由几个世界巨头支配,没有 一家公司能高枕无忧	182
晴天一声雷/英国造酒公司无论如何将被人接管, 唯一的问题是由谁接管	186
打起退堂鼓/这些电话绝大多数是为了刺探消息, 以便在股市上进行炒作	192
匿名举报信/华尔街的酒吧充满流言,朋友们以怀 疑的目光看待彼此	197
庞大关系网/如果没有人支持吉尼斯的股票,该公 司将输掉购并斗争	203
不懈的上诉/至今没有人来拍摄一部有关吉尼斯事 件的电影,这是令人惊讶的	208

六 商不厌诈

——伦敦哈罗德百货商店易主记

- 天上掉馅饼/消费者通过哈罗德百货商店,能购买戏票、预订旅游和安排葬礼 217
- 两便士争执/出于截然不同的原因,我们再次站在同一条战壕里 222
- 反垄断障碍/史密斯教授转身对罗兰说:“请让你的坦克离开我的草坪。” 227
- 烫金日记本/他们乘坐自己的喷气式飞机、直升飞机和装甲奔驰汽车旅行 233
- 连锁性承认/他们像变戏法一样,突然有了数亿英镑现金可供自由支配 238
- 一夜成富翁/《星期日泰晤士报》问道:“难道腐败已深入英国政权的心脏?” 245
- 商战不厌诈/他们不能接受由埃及人拥有英国老牌百货商店的事实 253
- 公民权难产/他把自己描绘成英国人的傲慢态度、恐外心态和种族主义的牺牲品 258

七 公司鼯鼠

——ADM 公司操纵价格祸起萧墙记

- 呼风唤雨者/他经常与世界各国领导人促膝谈心,与内阁部长们共进早餐 267
- 农业黑手党/虽然传媒经常对 ADM 公司说三道四,但他从不把传媒的鼓噪放在心上 272

顾客是敌人/这种合作意味着他也参与价格操纵， 而操纵价格是犯罪行为	277
寻找破坏者/他们用高薪雇用一个家伙，这个家伙 就带来有关的生产技术	283
秘密情报员/升任总裁的美好前景是他留在 ADM 公司的决定性因素	288
公开的丢脸/“我们不喜欢坏名声，但即使名声扫地 又有什么关系？”	293
反目成仇敌/他像发了疯似地拼命记笔记，像是突 然发现了一座大金矿	298
悲哀的结局/告密者有时是天真烂漫的，他们不了 解某些机构腐败的程度	304

八 期货陷阱

——金融魔方致使巴林银行倒闭记

清晨获警报/他留下的金融定时炸弹足以将巴林银 行炸得粉身碎骨	313
磋商在密室/蒙在鼓里的银行家们走进英格兰银行 底楼的八角形办公室	317
无奈的破产/日本大藏省最不愿做的，就是为帮助 一个外国金融机构而干预市场	322
小镇出人才/他的唯一致命弱点是渴望被人称赞， 有时不惜吹牛	327
忙乱出差错/隐瞒这笔不是由他造成的损失，这使 他觉得自己像是殉道者	332

违规卖期权/一个交易员对他初战即告捷激动万分, 竟然在交易大厅内跳起了快步舞·····	337
交易所之王/如果有人惹怒了他,他会从楼下买来 奶油蛋糕,扔在这个人的脸上·····	342
神户大地震/他的唯一出路是孤注一掷,拼命推动 日经指数回升·····	347
无效的监管/他处于不合适的位置,既主管结算,也 负责现金管理,又是首席交易员·····	353
伪造应收款/他们所从事的衍生工具交易十分复 杂,许多高级主管根本不懂·····	358
荣耀成往事/他穿着蓝、黄两色交易员马甲,最后 一次走出交易所大门·····	365

九 沾血金钱

——瑞士银行藏匿大屠杀受害者财产记

黑夜逃亡者/瑞士直至1886年才授予犹太人公民权, 是欧洲最后一个这么做的国家·····	375
超载救生艇/对遭受迫害的人来说,在瑞士有一笔 秘密存款就像是一颗天赐的定心丸·····	379
爱国者责任/瑞士人是坐在客轮空调酒吧内的乘客, 而这艘客轮正在穿越暴风雨·····	384
与纳粹调情/德国人川流不息地来到瑞士,出售艺术 品、珠宝首饰、外币、股票和黄金·····	389
血泪控诉者/这个党卫队军官的拇指分别一指,就 决定了她一家人的生死存亡·····	395

渔利大屠杀/上年纪的瑞士人知道,瑞士有待揭露 的不光彩历史实在太多	401
银行巡夜人/瑞士人用了半个多世纪才认识到,藏 匿沾血的金钱无疑是道德的沦丧	406
作者后记	411



意大利骗子贾恩卡洛·帕雷蒂



意大利前总理贝蒂诺·克拉克西



意大利骗子弗洛里奥·费奥里尼



意大利前外长詹尼·德米凯利斯



里昂信贷银行荷兰分行主管
弗朗斯·阿夫曼



一 影都巨骗

——意大利骗子洗劫米高梅影片公司记

大厦显裂缝

他们对拍电影不感兴趣，
感兴趣的是让姑娘们上游艇

正如弗洛里奥·费奥里尼在回忆时所说的，这是一群来自意大利的“妻妾”。在米高梅影片公司的工资单上，列有这些年轻女人的姓名。来自米兰的金发女郎卡拉身材高挑，温文尔雅；来自威尼斯的红发女郎玛丽娜对莎士比亚作品情有独钟；来自罗马的黑发女郎钦齐娅好逸恶劳，抽烟一支接一支。仅钦齐娅一人在两年内就从米高梅影片公司拿走了 38.7 万美元。

她们全都是贾恩卡洛·帕雷蒂供养的女人。这个身材矮小、说话粗鲁但行事精明的意大利企业界大亨，于 1990 年 11 月 1 日用 13.4 亿美元买下米高梅影片公司。他从在意大利西西里岛充当小骗子开始，在很短时间里已走完很长一段路程。

在好莱坞附近影星聚居的贝弗利山，他拥有一所价值 900 万美元的宅邸。此外，一辆价值 20 万美元的棕色劳斯—罗伊斯轿车，一架私人喷气式飞机，丰富多采的社交生活，以及米高梅影片公司这个好莱坞名震天下的电影制片机构——这一切全都归他所有。而且，这一切的得来全不费功夫：只是给一家全球性银行的若干高级主管几笔恰到好处的贿赂，这家银行就有求必应，不断地贷款给他，一共贷给他 20 多亿美元。

可是，帕雷蒂用所有这些东西堆砌起来的华丽大厦刚刚竖起，就已经开始出现道道裂缝。1991年1月10日，一张签发给达斯廷·霍夫曼的6位数支票遭银行拒付；大名鼎鼎的霍夫曼曾因主演影片《克雷默夫妇》而获得1979年奥斯卡最佳男主角奖。资金缺乏迫使米高梅公司推迟了影片《西尔玛与路易丝》的开拍。米高梅公司还迟迟不开给肖恩·康纳里信用证，直到这位曾主演《金手指》等007系列影片的著名演员扬言，将抵制影片《俄罗斯皇族》的首映式。在帕雷蒂当上米高梅影片公司老板一个月后，米高梅公司已支付不出公司债券的利息。米高梅公司严重缺乏现金，有人估计，每天的现金缺口高达100万美元。

甚至一次本来应该增强帕雷蒂的合法地位的喜庆事件，也发出了不祥信号。2月28日晚上，在帕雷蒂买下米高梅影片公司4个月后，在贝弗利山希尔顿饭店的国际舞厅，他接受了美国全国老龄委员会颁发的“杰出成就奖”。这个荣誉是他用钱换来的，他刚允诺向该委员会捐款50万美元。但是，好莱坞的一些大牌明星、高级主管和主要经纪人出人意料地没有出席这次盛会，就像小鸟在地震发生之前就逃之夭夭了。

地震的确即将发生。在不到一年的时间里，帕雷蒂的好莱坞之梦将破灭，用贿赂这种人类最古老的手段营造起来的一个全球性帝国将倒塌。帕雷蒂的影片公司将被夺走，借给他20多亿美元的那家贪赃舞弊的银行——巴黎里昂信贷银行将陷入严重困境。

现在，一个联邦大陪审团、两名联邦检察官以及一群洛杉矶的联邦调查局和国内税务署的特工正因帕雷蒂事件忙个不停。他们正在收集帕雷蒂以及其他人的贷款诈骗、证券诈骗、税收诈骗和洗钱的证据。帕雷蒂事件也是法国、意大利、瑞士和美国特拉华州刑事诉讼的重点。帕雷蒂事件还是美国和欧洲一系列私人诉讼的对象，其中大部分诉讼悄悄地在庭外达成了和解。由于里昂信贷银行的坚持，这些庭外和解的诉讼记录被封存了起来，不向外人公布。

然而，帕雷蒂事件的内幕迄今很少为人所知。这个原本是旅馆侍者的家伙，摇身一变成了收购米高梅影片公司的暴发户。他不仅是历来最大的诈骗银行的骗子，也是好莱坞历来最大的骗子。

美国加利福尼亚州高级法院法官欧文·夏默对帕雷蒂的案情进行了详尽分析。他说，把数十亿美元借给帕雷蒂以及其他影片公司主管的法国银行家们的醉翁之意不在酒，他们“对拍电影不感兴趣，他们感兴趣的是让姑娘们上游艇……这就是银行家们来到好莱坞的原因——好莱坞有许许多多美丽动人的姑娘”。

或许事情真的这么简单。但更可能的是，正是帕雷蒂的钱既吸引了来自洛杉矶、纽约、罗马和巴黎的游手好闲者和吃白食者，也吸引了一些衣冠楚楚的银行家、报酬丰厚的律师、道貌岸然的政治家和世界上最楚楚动人的女人。

从梵蒂冈罗马教皇的私人放映室（他在那儿陪同教皇约翰·保罗二世审看一部影片，教皇被影片内容深深打动），到贝弗利山威尔希尔饭店的豪华舞厅（他在那儿建议把米高梅影片公司的掌舵权交给美国前总统罗纳德·里根，但里根谢绝了），到帕雷蒂在贝弗利山的宅邸（他在那儿试图引诱曾因主演影片《苏菲的选择》而获得1982年奥斯卡最佳女主角奖的梅里尔·斯特里普上他的床（她嘲弄了他一番，把他赶出了房间），帕雷蒂在追逐重大目标时从不害怕拒绝，甚至坐牢。他的诈骗历程中的非同一般的合作者包括：

●弗洛里奥·费奥里尼，帕雷蒂的合伙人和收购米高梅影片公司幕后的财务智囊。费奥里尼目前在日内瓦坐牢。在过去20年里，意大利每一件重大的金融丑闻和政治丑闻都有费奥里尼的份，这本身说明了许多东西。他向意大利声名狼藉的银行家米凯莱·辛多纳和罗伯特·卡尔维学会了如何进行政治贿赂以及如何在全球各地洗黑钱。1982年6月18日，一个邮局职员在上班途中，在横跨伦敦泰晤士河的修士桥下，发现了卡尔维的尸体。卡尔维之死至今仍是一个谜。至于辛多纳，因涉及与1974年富兰克林国民银行倒闭有关的

银行诈骗，目前仍在纽约州北部地区服 25 年徒刑。

●贝蒂诺·克拉克西，意大利前总理和社会党前主席；詹尼·德米凯利斯，意大利前外交部长。根据费奥里尼的说法，克拉克西和德米凯利斯接受帕雷蒂和费奥里尼的贿赂后，说服法国政府以及国有的里昂信贷银行发放贷款，支持这两个意大利人收购米高梅影片公司。克拉克西在 1992 年开始的“干净之手”肃贪运动中，因与多起受贿案有关而先后五次被判刑。1998 年 7 月 14 日，米兰法院又判处他 4 年徒刑和 200 亿里拉（约合 1050 万美元）罚款，并且裁定他 5 年内不得担任公职。自 1995 年以来，克拉克西一直以“治病”为名隐居在突尼斯。

●乔治·维贡，法国外籍军团前伞兵，阿尔及利亚战争中受伤的英雄，有造诣的国际象棋选手，“退休”之前主管里昂信贷银行向欧洲发放贷款的业务。维贡和其他银行官员接受帕雷蒂的贿赂，包括证券、艺术品和海外度假，并以巨额贷款回报他。

●艾伦·莱德，老资格的电影业主管，他为帕雷蒂工作，并当众称赞他是好莱坞重要的新生力量。

●迪诺·德劳伦蒂斯，意大利制片人，他在好莱坞到处介绍帕雷蒂。他的女儿拉斐拉·德劳伦蒂斯也是一名制片人，在贝弗利山的一次宴会上，当帕雷蒂的手顺着她的大腿往上摸时，她用拳头猛击他的腹部。

●弗朗斯·阿夫曼，在里昂信贷银行荷兰分行主管向娱乐业发放贷款的业务，曾不止一次接受贷款对象的“小费”和现金贿赂。

侍者成大亨

他能把一只小鸟变成一头母牛，
接着再变成一辆轻型摩托车

当贾恩卡洛·帕雷蒂与里昂信贷银行的银行家们结成荣辱与共