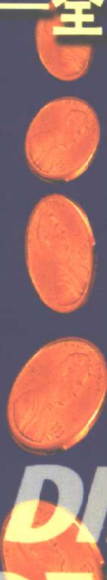


肮脏的交易

——全球洗钱业不可告人的内幕

[英]彼特·里列 著



DIRTY
DEALING



Peter Lilley

*The Untold Truth About
Global Money
Laundering*

新华出版社

肮脏的交易

全球洗钱业不可告人的内幕

[英] 彼特·里列 著

董振华 蒋星辉 龙向东 译

新 华 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

肮脏的交易 / (英) 里列著; 董振华等译. - 北京: 新华出版社, 2001.1

ISBN 7-5011-5175-X

I. 肮… II. ①里… ②董… III. 经济犯罪-研究-世界
IV. D914

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 88611 号

DIRTY DEALING

The Untold Truth About Global Money Laundering

©Peter Lilley, 2000

First Publishing by Kogan Page in 2000

中文版专有权属新华出版社

北京市版权局著作权合同登记章

图字: 01-2000-4026 号

肮脏的交易

[英] 彼特·里列 著

董振华 蒋星辉 龙向东 译

*

新华出版社出版发行

(北京宣武门西大街 57 号 邮编: 100803)

新华书店经销

新华出版社印刷厂印刷

*

850 × 1168 毫米 32 开本 7.375 印张 130 千字

2001 年 1 月第一版 2001 年 1 月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-5175-X/F·751 定价: 16.00 元

没有金钱攻不下的堡垒。

——西赛罗（公元前106—公元前43年）

金子接受火的考验，人接受金子的考验。

——中国古代格言

出版说明

洗钱是一种犯罪活动,它源于犯罪分子掩盖其犯罪收入的真实来源的需要。洗钱活动腐蚀、破坏了全球合法的金融和商业体系。在经济全球化的大趋势下,这种腐蚀和破坏作用有不断扩大的势头。针对其日益严重的威胁,国际社会正在积极努力,寻求有效的防范和打击措施。对于中国而言,应吸取西方国家在这方面的经验和教训,未雨绸缪,防患于未然。

随着改革开放的不断深入,我们正面临着一个日益开放的外部环境,整个国民经济正与国际社会发生日益广泛和深入的联系,我们的金融体系也将逐渐走向开放。我们应充分认识到,在外部世界给我们带来诸多积极因素的同时,也将给我们带来种种负面影响。基于这种考虑,我们翻译出版了全球首部系统研究有组织犯罪团伙洗钱内幕的专著——《肮脏的交易——全球洗钱业不可告人的内幕》。

作者彼特·里列已涉足研究全球欺诈和洗钱活动达17年之久。 he 现在是英国银行业特许协会(UK Chartered Institute of Banking)的会员及专业调查人员协会(Institute of Professional Investigators)的成员,还兼任数家反欺诈和

安全委员会的主席。他曾在世界范围内组织实施过一系列旨在打击全球日益嚣张的洗钱和有组织犯罪活动的计划,并向多个国家的政府提出相关的建议和防范措施。

在《肮脏的交易》一书中,作者对全球有组织犯罪团伙的洗钱活动作了较全面的揭露,并对一些相关问题进行了探讨:哪些行业容易成为犯罪分子洗钱的工具?在21世纪的网络社会里,洗钱将有哪些新的特点?在洗钱过程中,形形色色的离岸金融中心扮演着什么角色?官方的反应如何?为了杜绝洗钱活动的发生,我们可以采取哪些防范措施?

如果我们抱着正确的目的来读这本书,将获益匪浅。

暴利驱动着犯罪,这是一句颠扑不破的真理。洗钱活动使犯罪分子的非法收入通过这种非法手段得以融入合法的金融和商业体系,给犯罪分子提供了邪恶的驱动力,也为他们扩大自身的罪恶活动提供了有力的支持。可以这样说,洗钱是整个有组织犯罪世界运转的中枢和核心。如果人们能在根本上杜绝洗钱活动的发生,我们就可以大大减少发生在这个星球上的罪恶活动。这是国际社会正在努力的一个目标,也是一切有着正义和良知的人们的美好愿望。

由于作者立场的限制,书中部分观点有失偏颇,希望读者在阅读中仔细甄别。

新华出版社

2001年1月

序言：走进令人炫目的洗钱世界

每一次暴富的背后都是犯罪。

——巴尔扎克

罪犯很少有例外，都是被同一样东西——利益所驱使。贪欲驱动着罪犯，其最终的结果是非法所得的金钱必须融入一个国家合法的金融系统内……洗钱可以伪装财产，使它们在使用的时候，避免人们发觉其不合法的来源。这个过程给社会和经济带来了恶性后果。洗钱为贩毒者、恐怖分子、军火商提供了动力，驱动和助长了他们的活动……如果洗钱得不到查处，它将侵蚀国家的正义和世界金融体制。

——美国财政部金融犯罪执法网络

洗钱是为了隐藏和这些钱有关的犯罪行为，包括产生它的犯罪活动，例如贩毒和非法避税。洗钱被犯罪活

动所驱使。它隐藏资金的真正来源，使其进入正常的使用和流通渠道。它提供了允许犯罪分子享受他们犯罪果实的支持性服务。它允许罪犯使用非法所得的钱财，并且常常是很潇洒地去挥霍。

——美国货币审计办公室

他出生于南美洲，但在伦敦和瑞士都有家。另外，他在哥斯他德（Gstaad）有一幢别墅（用于冬天滑雪），并在凯普得安提毕斯（Cap d'Antibes）有一幢别墅（他每年的8月份都在那儿度过）。他有一个招人喜欢的意大利妻子，经常到世界各地的高档时装店购物。他有三个孩子，都由家庭教师进行教育。由于父母的缘故，他们能够至少用三种语言流利地交流。他在横跨欧洲的多个声誉卓著的公司的董事会中都占有席位，众所周知，他是绝对的富有。他善待动物，为慈善事业捐助颇多，他很受众人尊敬，没有人怀疑他的诚实和正直。恰恰相反，这正是他的耻辱，因为他的财富来自南美洲的毒品，和有组织的犯罪活动有关。

和他的地位及影响相称，他和全世界各地都有联系：或者至少在他的王国里和那些经理人员们是如此。这些人士中的大部分在我们宴请的高级饭店的宴会上是不受欢迎的。虽然也有一些是时常被邀请的：律师、银行家、会计师、职业顾问。这些用来偿付奢侈宴席的钱

来源于哥伦比亚的古柯产区或阿姆斯特丹的红灯区，或者其他的类似地区。来自哥伦比亚的古柯被制作成可卡因后用船运往美国。因此得到的资金存入一家愿意协助的巴西金融机构。通过这里金钱流入东欧，在那里，它们的主人在各行各业进行投资。追加投资和流动资本通过设在巴哈马的一家免税的国际商务公司提供，贩毒集团通过持有股份拥有这家公司。相应地，这一切又和一家设在亚太地区的银行有关，这家银行完全为黑社会所拥有。另外，东欧的一些公司在维也纳建立了合资公司并在信誉很好的匈牙利金融机构开设了银行账户。这些合资公司除了为这个王国的其它部门提供专门服务用来把资金转移到和威尼斯有关银行的账户上并开具发票外，实际经营的业务并不多。他们还让巴哈马的国际商务公司买断了英国的一家公司。当付足款项得到更多的专门服务之后，资金便从维也纳公司源源不断地转移到英国公司。这家英国公司从一些地方购买具有所有权认证的铜锭，然后在伦敦金属市场上出售。赚来的钱被投到英国及瑞士的商业房地产市场，由此产生租金收入。他们请来了专职顾问协助管理，以使纳税减到最少。这只是这个组织的金融王国的一部分……

在南美非法贩卖毒品的黑色收入经过加勒比海的岛屿、纽约、奥地利，到达伦敦，其速度之快，比你读完本书的时间还短。当到达最终目的地的时候，非法收入已完全改头换面，冠冕堂皇地融入了当地合法的金融体系。

《肮脏的交易》是首部真实披露全球有组织犯罪团伙洗钱内幕的专著，它对全球洗钱业的规模和范围，以及对世界各地合法的商业体系的渗透，进行了全面的阐述。彼特·里列引人入胜的描绘，将带领我们一起进行一次惊心动魄的旅游，让我们深切地感受到全球有组织犯罪团伙组织严密和丝丝入扣的操作技巧，及其对全球经济和政治严重的腐蚀作用。书中罗列了大量的事实和数据，并着重介绍了如下有组织犯罪团伙肮脏的洗钱活动：

- 哥伦比亚卡特尔；
- 意大利黑手党；
- 日本瘪三党；
- 尼日利亚和西非匪帮；
- 俄罗斯和东欧黑手党；
- 南美有组织犯罪团伙。

作者简介

彼特·里列，已涉足研究全球欺诈和洗钱活动达17年之久，并在世界范围内组织实施过一系列旨在打击全球日益嚣张的洗钱和有组织犯罪活动的计划，并向多个国家的政府提出相关的建议和防范措施。

他现在正经营一家自己的咨询公司——Proximal Consulting——该公司就如何防范和阻止洗钱活动向人们提供咨询，他同时还兼任数家反欺诈和安全委员会的主席。他现在是英国银行业特许协会(UK Chartered Institute of Banking)的会员及专业调查人员协会(Institute of Professional Investigators)的成员。彼特在世界范围内就欺诈和洗钱问题进行了大量的调查，发表演讲和举办讲座，并就欺诈及相关问题撰写了大量的文章和专著。

目 录

出版说明.....	(1)
-----------	-----

序言：走进令人炫目的洗钱世界.....	(1)
---------------------	-----

对于你来说，这是一个陌生的世界，但与你也许只有咫尺之遥；这是一个肮脏的世界，但一切都披上了美丽的外衣。当你去追寻它的源头的时候，你才发现，一切都充满了罪恶。

1. 起源.....	(1)
------------	-----

制毒贩毒、卖淫、贩卖军火、贪污受贿……诸如此类的犯罪活动在产生大量的黑色资金的同时，也滋生了一个肮脏的行业。而诸如哥伦比亚卡特尔、俄罗斯黑手党等有组织的国际犯罪团伙的参与，又起到了推波助澜的作用。

2. 全球最大的地下商业活动	(30)
----------------------	------

全球化为犯罪活动创造了许多机会，犯罪活动正迅速全球化，超越了国际合作对其进行的斗争……据估计有组

织的国际犯罪团伙每年共获利 1.5 万亿美元，成为可以和跨国公司不相上下的一支重要的经济力量。

3. 最接近炼金术的活动 (55)

炼金术士关于常见的金属能够转化为黄金的理论是对洗钱过程的一个恰当的比喻。对于后者，关键在于成功地将肮脏的和丑陋的黑色资金转换成非常纯洁的东西。通过一系列的渠道，犯罪分子要做到这一点并不困难。

4. 在洗钱中迷失：参与洗钱的行业 (81)

以银行为代表的金融业并不是参与洗钱的惟一行业。事实上，犯罪分子的洗钱活动还渗透到许多其他的商业领域，使得有组织犯罪团伙和商业领域之间形成了千丝万缕的联系。

5. 销声匿迹：离岸金融中心的角色 (107)

百慕大群岛、巴哈马群岛、塞浦路斯、奥地利……这些离岸金融中心，是富人避税和逃税的天堂，也是犯罪分子洗钱的乐园。在这里，他们摇身一变，披上了体面的外衣，也让拥有的黑色资金堂而皇之地融入了合法的金融体系和正常的经济生活。

6. 瞒天过海：21 世纪的电脑洗钱 (136)

以电脑和网络为代表的信息技术革命，给人类的经济和社会生活带来了深远的影响，也给犯罪分子创造了难得

的机会。当人们的经济生活逐步纳入电脑和网络创造的虚拟世界的同时，犯罪分子洗钱似乎又多了一道安全的屏障。

7. 纸一样苍白：官方的反应 (157)

国际金融领域的混乱和无序状态无疑为犯罪分子洗钱提供了极大的便利。针对洗钱，目前国际上尚无普遍接受的详细、统一的法规和强制执行的力量，虽然一些国际组织和国家做了许多尝试性的努力，但一切都才刚刚起步。

8. 远离污浊：各行业的预防性措施 (183)

堵死一切洗钱的渠道，在目前来说尚不现实。但我们有许许多多的预防性措施，可以有效地帮助那些最易染指洗钱的行业远离浊流，可以有效地遏止这个日益呈扩张趋势的行业的发展势头。

9. 尾声 (196)

“消极接受罪恶，就等于主动助纣为虐。”我们不能容忍丑恶和罪行在这个世界上存在和蔓延。对于洗钱，我们也绝不能姑息养奸。但我们确实还有大量的困难需要克服，还有很长的路需要去走。

附录

国际性及各国反洗钱的建议和立法 (206)

术语汇编 (213)

一、起源……

如果你想偷盗，那么买一家银行。

——布莱希特

有组织犯罪的兴起，现在已被认为是全球商业生活中令人遗憾的事实。由这些行为获取的源源不断的巨额金钱需要在国际银行和贸易体系中得到清洗。伴随着市场的国际化和全球化、信息技术的复杂化、及诸如前苏联地区变幻不定的政治经济形势，犯罪分子充分利用这些趋势打擦边球，借以清洗他们非法所得的资金。例如，据估计非法毒品工业每年产值4,000亿美元，比世界石油和天然气工业产值还要大。它拥有4亿老顾客，全世界每年有2,000亿美元的非法资金得到清洗。

洗钱者因适应全球新的政治经济形势而活跃起来，然而管理当局却进步相当缓慢。虽然，金融行动特别工作组（FATF）提出了很好的、切实可行的、各个国家都能接受的行动准则，然而事实是在全世界目前并没有

关于反洗钱统一的法规和法律。主要的后果之一是在不同的体制和法规中出现了合法的跨国贸易和金融组织联合起来洗钱的局面。我们听到的最多的评论是，如果一个组织严格地按照反洗钱规则来运作的话，那么同时意味着要付出巨大的代价，因为如果这样，实际上做任何生意都几乎是不可能的。原因之一是，洗钱法规的实施非但对所有的顾客都不利——而且也不能达到它们的预期目的，并不能揭露那些少部分的不诚实者和有问题人员。

结果是每个组织虽然都表面遵守现行的规章，因为不这样无论是法人还是自然人所面对的刑事处罚，以及他们面临的名誉上的损失，都是巨大的。但在实际上，他们遵守的却是另一套规则。

洗钱及以其为基础的有组织犯罪是每日全球新闻的一大特征。在我们这个世界上，每秒钟就有数百万美元被转移，每天超过 2 万亿美元在全球流动。这样，由南美洲制造毒品获得的金钱从加勒比海的一个岛屿经由纽约和奥地利到达伦敦速度之快比你读完这篇文章所需的时间还要短。提起早期的洗钱，人们往往会和小毒品贩子联系起来，他们提着装满钞票的可疑的手提箱赶到银行（这样描述也许更容易理解）。今非昔比，在今天，即使是高层人士、有权势者、伟人和好人也可能会和某种形式的肮脏交易有牵连。而且人们发现或检举的所清洗的钱不再仅仅是销售毒品所得，而是来自各种严重犯

罪所得。洗钱的循环过程也可以应用于近来才出现的以下行为中：

- 大型的国内和跨国公司出于明显的政治、公共关系或税收的原因而支付的“好处费”或贿赂费用，此类费用需要隐藏。

- 政府本身参与的高效率清洗政府基金：一个突出的例子就是某个国家通过离岸管辖权而向国外转移政府资金。

- 也许你已屡有所闻，从某个劣迹斑斑的令人“尊敬”的洗钱者阶层出身的政治家们，他们或者试图伪装从他们的国家偷来的钱，或者把他们处心积虑非法获得的贿赂转移到不同的家庭名下或匿名账户上。

“洗钱”这个术语好像在 19 世纪 20 年代就已经在美国产生。犯罪团伙当时也像今天一样尽量这样做：把他们的犯罪所得和他们的犯罪行为断开联系。为了做到这一点，他们从事现金流量高的行业，诸如盥洗业和洗车业。然后将他们从罪恶活动中所得的现金混入合法收入中，就这样同时也为大量的黑钱制造了一个合乎逻辑的商业理由。“洗钱”这个术语今天主要是强调“清洗”和“洁净”的意义，其最初的原因是由于罪犯曾经采用过盥洗行业来进行洗钱。事实上，根据官方（特别是在美国）各种统计排名，在随后的 80 年里，当初营业额较高的行业，其地位变化不大。洗钱世界的建立反映了这么一句古老的格言：在肮脏交易的阴暗世界里，罪恶