



● 张新庆 主编

《法制与新闻》精选丛书

环球扫描卷

洗不掉的罪恶

● 震惊美国的警察谋杀案

● 卧底的女特工

● 武器走私：难割的毒瘤

● 陪审团的秘密档案

● 香港警察总部访问记

● 阿拉法特的秘密婚姻



《法制与新闻》精选丛书·环球扫描卷

洗不掉的罪恶

张新庆 主编

国防大学出版社

(京) 新登字 120 号

图书在版编目 (CIP) 数据

洗不掉的罪恶/张新庆主编. —北京: 国防大学出版社, 1998. 1

(《法制与新闻》精选丛书·环球扫描卷)

ISBN7-5626-0583-1

I. 洗… I. 张… III. 政治事件—世界 IV. D55

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 0000☆号

国防大学出版社出版发行

(北京海淀区红山口甲 3 号)

邮编: 100091 电话: (010) 66769235

北京国防印刷厂印刷 新华书店经销

1998 年 1 月第 1 版 1998 年 1 月第 1 次印刷

开本: 880×1230 毫米 1/32 印张: 9.375

字数: 286 千字 印数: 1—10000 册

定价: 14.50 元

前 言

《法制与新闻》是由国家司法部主管、法制日报社主办的全国性法制月刊，自创刊以来，就以其独特的办刊风格和内容的深刻性、可读性，吸引了数十万热心的读者。人们可以从这里观察各地发生的大案要案，剖析贪污腐败的根源，透视各种社会问题，还可以放眼世界风云，回眸历史热点。一期期刊物，天下大事汇集于此，它们警示人生，启迪思考，使人们在轻松的阅读中受到教益。几年来，刊物上的精彩文章不断出现，让人难以忘怀，常有读者来信来电，要求补齐漏订的内容，还有人索购全套刊物。由于种种原因，这些要求难以一一满足；作为编者，我们对此也一直深感遗憾。现在，经整理、汇编的“法制与新闻精选丛书”即将由国防大学出版社出版。它的面世，或许能在一定程度上弥补这一缺憾，这也是我们编辑出版这套丛书的初衷。

本丛书是以《法制与新闻》的五个主要栏目，即“大案侦破”、“反贪惩腐”、“环球扫描”、“人物春秋”、“历史长河”为基本内容，分五卷加以精选、编排的。通过按内容和题材的分门别类和精挑细选，每一卷都有一个集中而又鲜明的主题贯穿其间，从而使其特色得以充分展示，甚至有了更加感人的力量。

《大案侦破卷》所收录的文章，主要是近年来在“严打”斗争中我公安干警对一些重大、典型犯罪案件的侦破纪实，如中国头号涉外偷税抗税案内情，北京至莫斯科国际列车劫案破获经过，边境缉毒缉枪写真，惩治车匪路霸实录，等等。毋庸讳言，由于这些惊心动魄的侦破纪实既真实地展现了重大法制事件的内情，又生动地描述了广大公安干警不畏艰险、大智大勇的精神风貌，因而向来都是人们喜爱阅读的材料。常有人持这样一种偏见，认

为案例读物是不登大雅之堂的，其实，问题不在于能不能去写，而在于怎样去写。那种品位不高、格调低下、热衷于对犯罪事实的渲染和披露的案例报道，是当然应予禁绝的；而健康的、发人深省的、富有警示作用的案例报道，则无疑都是普及法律知识的有益读物。用生动、形象的文字来构筑和强化人们的法制观念，其意义十分深远。

《反贪惩腐卷》的文章均选自《法制与新闻》的“惩腐记”专栏。这个栏目堪称本刊的拳头产品，它从一设立就熔铸了一种尖锐的锋芒，直指人们痛恨的不正之风和腐败现象；它又像是是一个审判台，各种各样的贪官污吏和形形色色的丑恶行径在这里被拉出示众，如深圳特大受贿案犯王建业，无视党纪国法的大邱庄“庄主”禹作敏，贪污公款2000万的赵国利，腐化堕落的县委书记丘春桂，等等。一篇篇触目惊心、深沉凝重的报道，不啻是向人们一遍遍敲响的警钟，同时也使人们通过这些文章看到了党和人民反贪惩腐的决心和信心。近年来，此类题材的作品逐渐多了起来，甚至成为一个时期以来的报道热点。这至少表明，我们的记者和作家是关注现实的，是同亿万人民的心相通的。当改革开放大业推进到世纪之交时，要深化改革，继续推进我们的事业，必须坚决反腐败，这是全党全国人民的共识。反腐败不仅是全党全国人民的共同呼声，也是共同的行动。一个有社会责任感的记者和作家不能不关注全党全国人民共同关注的关系到我们国家命运和前途的反腐败斗争。通过我们的笔，直面现实，直面人生，不仅要让广大读者看到腐败现象的严重性和危害性，更要看到党的决心和人民的力量，看到我们事业更加灿烂的前景，从而受到鼓舞，受到教益。

《环球扫描卷》中所收录的文章大都是近年来世界各国及台、港、澳地区的一些政治要闻、秘闻和与法相关的热门话题，如描写国际黑社会洗钱内幕的《洗不掉的罪恶》，追忆美国前总统肯尼迪遇刺身亡经过的《我们目击总统遇刺》，披露前苏联特种部队内情的《前苏联特种部队揭秘》，有关意大利黑手党最新纪实报道的

《意大利黑手党“王中王”落网记》，等等。由于文章所涉及的人物或事件曾一度为世人瞩目，有的至今仍是传媒追逐的热点，既有一定的知识性，又有很强的可读性，因而可以使人们在轻松的阅读中开阔视野、增长见闻。

《历史长河卷》与《人物春秋卷》所选的文章，许多都是《法制与新闻》独家报道或首次发表。这些文章语言生动流畅，内容引人入胜，写人则栩栩如生，叙事则娓娓道来，相信会让你迫不及待地一篇篇读下去。《人物春秋卷》是以人物为主，这里既有毛泽东、周恩来、刘少奇、叶剑英、贺龙等老一辈无产阶级革命家，也有江泽民、李鹏、乔石、李瑞环等第三代领导集体的成员，同时还有许世友、陈士榘、肖永银、陈龙等革命战将以及史良、马万祺等知名爱国民主人士和我国的几代杰出外交家。一篇篇文章通过对他们的独特经历和不同工作、生活侧面的描述，为我们鲜活而感人地展示了这些中华民族优秀代表的睿智、气度与风采。《历史长河卷》则是以历史事件为主，通过当事人的回忆或翔实的史料，记述了若干鲜为人知而又引起过轰动效应的历史事件的真相，如张耀祠的《毛泽东在滴水洞的前前后后》，李德生的《我与江青的交锋》，汪东兴的《忆庐山九届二中全会》，张思之的《为千古罪人辩护》，以及《张学良与“中村事件”详情》、《内阁总理唐绍仪被刺始末》等等。一篇篇尘封并未久远、记忆尚未模糊的史实，有着较高的文献价值，读来令人不忍释卷。

总之，我们选编、出版这套丛书，真诚的愿望是要为广大读者在案头枕边添上几本有趣、有益、有警示、有启迪的小书。虽然我们未知是否能够如愿，但我们会力争在今后的工作中做得更好。

编 者

1997年12月于北京

目 录

洗不掉的罪恶	(1)
我们目击总统遇刺	(9)
震惊美国的警察谋杀案	(15)
俄城大爆炸与韦科惨案	(20)
美国 7.17 空难纪实	(28)
女记者之死	(33)
智破悬案	(37)
持续二十一年的午夜电话	(42)
“射击残留物”证明她是凶手	(46)
沉睡十二年的牙痕证据	(51)
五角大楼“沼泽别动队”行动	(58)
卧底的女特工	(64)
仁慈丈夫还是狠心杀手?	(68)
神秘邮包杀手案	(72)
枪烟弥漫二十载	(78)
武器走私：难割的毒瘤	(82)
毒潮污染美国演艺圈	(89)
美国四黑人蒙冤十八载	(93)
美国无辜蒙冤者能讨清白吗?	(98)
一起扑朔迷离的冤案	(103)

美国律师——“救护车追随者”	(111)
危险的游戏	(115)
孕妇酗酒惹官司	(120)
铁窗难隔母子情	(123)
辛普森涉嫌杀妻案与美国的证据制度	(127)
乔丹之父命案与美国验尸官制度	(134)
美国悬赏缉凶出“天价”	(141)
美国 911 报警电话扫描	(146)
陪审团的秘密档案	(150)
测谎——米兰达规则	(159)
意大利黑手党“王中王”落网记	(165)
沙特王宫珠宝失窃案谜团	(171)
爱尔兰共和军血色恐怖实录	(175)
前苏联特种部队揭秘	(181)
香港警察总部访问记	(189)
加拿大与美英情报机构合作内幕	(195)
德国：官僚机构挥霍无度浪费惊人	(203)
俄罗斯：特种行业沉渣泛起	(208)
克林顿丑闻缠身	(215)
总统夫人与大陪审团	(221)
摇滚巨星迈克尔·杰克逊神秘失踪始末	(227)
内塔尼亚胡：丑闻曝光险遭起诉	(235)
阿拉法特的秘密婚恋	(240)
朴正熙总统的风云旅程	(247)
墨西哥总统选举趣闻	(259)

死亡医生与安乐死	(264)
富人与穷人的“肾交易”	(269)
索马里战地见闻	(272)
台湾社会一瞥	(282)
编造“丑闻”成丑闻	(287)

逃不掉的罪恶

——国际黑社会洗钱内幕

● 陈方明



反洗钱小组成员严密跟踪洗钱分子的活动

今日世界，金钱与才能、勤劳、智慧有关，也与罪恶有关，这要看挣钱的人的手是否干净。从毒品走私、非法军火交易和人口贩卖等罪恶中捞来的巨额金钱，不仅渗透着血腥味，而且也难以在正常社会中合法使用。因为在有着发达的金融业的今天，正派人物在动用或支配较大数目资金时，谁也不会提着现金去交易，这便使黑道上得来的巨额现金，难以进入正当渠道，取得合法身份。所以这种钱赚得危险，花着也危险。这是令犯罪者十分头痛的事。于是新的阴谋——“洗钱”便由此产生。这些腰缠万贯不义之财者，如同站在彼岸，等待摆渡过河的偷儿，一旦上船，便想神不知、鬼不觉地“洗掉”他们染在钱上的罪恶。

所谓“洗钱”，并非真地用水洗，而是形象地指有组织的犯罪集团，或黑社会组织把非法所得的现金，通过种种隐秘手段，存入一个或多个银行帐号，转化为表面合法的财产，以资支配的行为。

五花八门的洗钱手法

地处欧洲的瑞士不仅风光如画，而且也是洗钱者的天堂。这个中立国家现有各类银行、金融公司及外国银行在瑞士的分行共 600 余

家，被称为是世界上的“银行之国”。其中，瑞士联合银行、瑞士银行有限公司、瑞士信贷银行、瑞士大众银行和洛伊银行是瑞士五大私人银行。1934 年，瑞士为了保护一些人将个人资财转移到瑞士，以逃避纳粹法西斯的迫害，制定了《银行保密法》，也就是说，银行为储户保密。战后，这个保密法一直沿袭下来。在瑞士，只要有一名律师证明你为人正派，钱的来历合法，你只要用个代号就可以在银行开个帐号。犯罪集团便钻了这个空子，将赃钱在瑞士“清洗”。

国际缉毒组织曾破获过这样一起洗钱案子。罪犯是一对黎巴嫩兄弟，哥儿俩每周都要去一次瑞士苏黎世的家庭银行。警察发现，每次他们都将几皮箱数额高达上百万美元的现钞存入银行。从 1985 年至 1989 年，他们从这家银行提取了 14 亿瑞士法郎，同时还以同样的手段从瑞士的其他银行中提取了另外 6 亿瑞士法郎。尔后，哥俩将这些瑞士法郎换成黄金，大大方方地带到土耳其或贝鲁特。东窗事发后，警方发现他们最初存入银行的美元，都是贩毒所得的赃钱。

在美国，洗钱生意也非常红火，许多金融专家和律师，利用他们的智力、知识和与合法银行的关系，以 3% 的提成应聘参与洗钱活动。

香港的合法银行也是洗钱分子常常光顾的地方。香港是国际金融中心，在名列世界前 100 名的大银行中，目前有 80 多家银行在香港开业。香港不仅是毒品转运站，而且还是洗钱中心。香港的一位缉毒官员称：“在过去的 4 年里，我们没收了 1 亿美元，相当于一个贩毒者一个月的利润。每年在香港被洗的钱相当于这个数目的 100 倍至 200 倍。”其中，相当一部分洗钱活动是在合法银行中进行的。

总部设在卢森堡的国际信贷与商业银行，1983 年接收了一家拥有 30 家支行的哥伦比亚银行，其中就包括了哥伦比亚卡利与麦德林两大贩毒集团控制的银行。它多年来一直控制着华盛顿地区最大的银行——美国第一银行。在美国南部的迈阿密市，它也开了一家支行。有一次，几位美海关人员伪装成贩毒集团成员，将一大箱美元朝柜台上一放，神秘地说：“我们是麦德林的朋友，能不能处理这些钱？”一位职员凑过来说：“请到里面谈。”

那位职员将他们领到了一间安全室，看过现钞，脸上堆满了笑容：“没问题，没问题！”

海关人员想尽量多掌握一点这家银行的洗钱勾当，假装是新手，问这问那，那职员竟然一点没有防备，不厌其烦地向他们解释如何如何洗

钱。末了，那职员说：“总之，你们可以先通过我们，把这笔钱转到我们总行在全球各地的分行，然后再以信贷名义将这笔钱支付给你们的老板。”

银行给犯罪分子洗钱，洗钱者可通过银行摆脱大量现金的负担，兑换外汇，用小钞换大钞。洗钱者通过银行掩盖其非法收入来源，并在短时间内将钱电汇到世界各地。

除了利用合法银行外，犯罪集团还利用地下银行进行洗钱。有的洗钱分子觉得利用合法银行比较危险，干脆开起了地下银行。地下银行为掩饰其活动，大多还从事其他工商活动，如商店、旅行社、货币兑汇、黄金和宝石交易等。在美国的洛杉矶，反洗钱小组曾经查封了两家专门从事洗钱活动的空头珠宝店。它们是设在乌拉圭首都蒙得维地亚的一家洗钱公司开办的，负责为哥伦比亚麦德林毒品集团洗钱。它们的作业程序是：先由乌拉圭的一家公司将黄金卖给美国佛罗里达州的黄金精制厂，该厂又将黄金转卖给它们，它们再将黄金卖给乌拉圭的那家公司。这种绕圈子式的买卖，实际上没有涉及黄金，进行的都是空头交易。洛杉矶的两家空头珠宝店是在利用黄金作幌子，秘密将美国街头汇集的贩毒资金，作为黄金、珠宝的销售收入，存入它们

在银行的帐号，然后通知银行将巨额美元电汇到纽约的大银行，最终汇入麦德林集团在巴拿马和乌拉圭的银行开设的户头上。仅三年时间，这两家珠宝店就为贩毒集团洗钱10亿美元。

类似这两家珠宝店，地下银行一般现金流通量大，来往大量现金不易引起怀疑；资金转移过程不留统计文件和其他证据，只通过电话或电报用暗号或密码转移资金。再说，地下银行不受国家监督，不必进行报告和统计，也不接受正常银行业务应有的检查和控制。最近几年，许多国家颁布的制止洗钱的法律规定，都因为地下银行的存在而失去了作用。随着全球有组织犯罪活动的增加，地下银行的势力还可能进一步扩大。

犯罪集团还利用各种公司参与洗钱活动。

专门打击洗钱活动的国际金融行动特别小组在1993年一份调查报告中写道，每年，全球犯罪集团利用非银行金融机构和其他实业机构而洗的钱高达850亿美元。

这主要包括：

利用投资公司建造购置购物中心、休假公寓、健身中心或旅馆，以合法收入掩盖非法收入。

利用贸易公司从事进出口贸易，但货物价格与实际价格不符。如

实际出口额为1万美元，但开出10万美元的帐单，其中9万美元是为了洗钱。迈阿密大学的一份研究报告称，通过这种进出口贸易进行洗钱的数额平均每年高达数十亿美元。此外，通过贸易公司还可进行各种走私活动。

利用金融公司中商人、金融专家、税收顾问、律师等社会上一般公认的“正派人”，为他们洗钱带来便利。

此外，犯罪集团还经常利用兑换所、赌场、彩票发行机构、人寿保险公司和邮政储蓄等多种方式进行洗钱活动。

万恶之源

据世界缉毒组织统计，1993年，全球毒品销售总额达4200亿美元，超过石油销售额而居世界之首。每公斤海洛因（从10公斤鸦片中提取）在其产地阿富汗价格为750美元，运到边境地区就差不多翻了三倍，达2000美元，到巴基斯坦边境地区可达6000美元；到了伊朗与土耳其边境为7000美元，运至欧洲的批发总站布达佩斯时竟高达35000美元，而到达巴黎和其他欧洲国家时，它的价格已上升到每公斤15万美元。每公斤高纯度、高质量的海洛因，其价格则高达百万美元！这

种疯狂状态的高额利润，正是贩毒分子不惜冒杀身之祸的原动力。小打小闹的毒贩子，可以以现钞进行毒品交易，但大毒贩子、贩毒集团，钱多得要用车装，放在哪里也不是办法，因此必须找个地方洗一把。而一些金融专家和律师，则会利用自己的特长，钻社会的空子，为了那份可观的罪恶“提成”而心甘情愿地充当洗钱代理人。

中国也面临巨大的挑战。一位香港警察对记者说：“如果中国不采取措施，中国很快就会成为脏钱的汇合地。”这决不是危言耸听。据有关新闻透露，现在，一些人正设法利用大陆的改革开放之机，开始干起洗钱勾当。

国人言：有钱能使鬼推磨。莎士比亚笔下的泰门说：金子足以使强盗封官获爵，足以使人老珠黄的寡妇再做新娘。“金钱万能”已成了一些人的信条。在我们这个存在着私有制商品经济的地球村里，金钱支配人的神秘魔力比人支配人的魔力还显著，于是，金钱就是上帝。钱可以左右你的生离死别，喜怒哀乐。钱成了一些人的主要追逐目标。只要能弄到钱，弄到大钱快钱，刀山火海也敢上！

这就是洗钱罪恶产生的根本原因。

洗不掉的罪恶

据有关部门统计，全世界有组织犯罪活动每年来往的金额达5000亿美元，其中国际毒品交易额最大，达2500亿美元，偷窃、诈骗400亿美元，走私400亿美元，色情活动300亿美元，赌场赢利250亿美元，武器交易300亿美元，讹诈100亿美元，其他活动750亿美元。犯罪活动的非法收入一般是其非法交易总额的50%，即平均年收入2500亿美元，其中80%通过洗钱流入西方工业国家，也就是说，每年，全球犯罪集团仅在发达国家进行的洗钱款项就达2000亿美元。现在，越来越多的洗钱分子已瞄准了一些发展中国家。如果加上他们在发展中国家的洗钱金额，数字可能会更加惊人。

洗钱活动危害无穷。

巨额钱款及其利息已对一些国家经济造成不同程度的影响，特别是一些第三世界国家，对非法资本的依赖日益严重。

洗钱经过投资进入合法经济领域不仅为有组织犯罪活动的发展提供了便利，而且使一些国家服务行业片面发展，影响基础工业，从而减少了国家税收及社会保险收入。一些高层政治、经济和军事界人物

的卷入，更使一些国家正常的经济运行陷入危机。

非法资本流通破坏了一些国家的收支平衡，影响了货币储备、汇率和利息；非法经济活动带来的大量外汇对有关国家的货币造成增殖压力，影响其商品的国际竞争能力、外贸平衡和就业；有组织犯罪集团的猖狂活动也使外国投资者望而却步。

犯罪集团依靠洗钱增强了经济实力，也扩大了其政治影响，干预国家正常生活。在意大利、日本等国，犯罪集团已控制了少数经济部门。1994年2月18日，被秘鲁军事法庭判处无期徒刑的秘鲁头号毒枭利莫涅尔·查韦斯就曾以巨额贩毒赃款资助叛乱分子，危及国家安全。毒品美元使贩毒集团能够拥有装备精良的武装部队，与政府缉毒力量决一雌雄，同时还对有关扫毒人员狠下毒手。

总之，洗钱活动已经渗入一些国家的政治、经济、军事、司法、金融等领域，某些政府机构及国际组织中的腐败分子与毒品贩子沆瀣一气，狼狈为奸，已成为当今世界的大灾之一。

反洗钱，斩断黑手

洗钱活动打乱了人类的正常秩

序，引起了各国政府和人民的普遍忧虑与关注。国际组织、地区机构和国家政府三个层次上的反洗钱行动正在深入进行。

1989年7月，一年一度的西方七国首脑会议在巴黎召开。会上，法国总统密特朗建议：洗钱活动严重威胁着我们的金融秩序，我们应当成立一个国际金融行动小组，彻底调查、清扫全球范围内的毒品美元！以往对每一个议题几乎都要争个面红耳赤的西方七国，这次居然一致同意了密特朗的建议。

不久，一个全球性的反洗钱机构便成立了，这就是“金融行动特别小组”，由西方七国、欧共体、奥地利、瑞典、瑞士、澳大利亚等国的金融专家组成，专门对付洗钱活动。

当时拥有12个成员国的欧洲经济共同体（欧共体从1994年1月1日起，已更名为欧洲联盟。至1994年3月底，欧洲联盟已有15个成员国），也展开了联手行动。1991年6月10日，它正式通过了《欧洲反洗钱公约》，要求其成员国从1991年年底开始禁止通过银行洗钱；银行和信贷机构必须公布其委托人的姓名，必须将每笔帐目结帐的记录保留5年；当客户存支1.5万欧洲货币单位（相当于1.8万美元）以上款项时，银行必须弄清该客户的委

托人身份。此公约已于1993年9月1日开始生效。欧洲联盟负责金融事务的执行委员利昂·布里坦在布鲁塞尔对记者一字一顿地说：“我们这样做，可以把毒品挡在欧洲统一市场之外。我们要让犯罪活动在我国的金融系统中没有任何藏身之地！”

1990年5月，当时的法国总理罗卡尔在部长会议上建议：银行如果发现了可疑的存款，必须主动向主管机构报告。如果银行不予配合，应当受到严惩，直至吊销营业执照。当年的7月12日，法国成立了专查黑钱的Tracfin小组。这个小组隶属于法国海关总署领导，负责收录并检验法国4000家金融机构提供的可疑帐户通报。据Tracfin现任秘书长维亚拉说，该小组每月收到有关可疑帐户的银行通报达50至60个，从成立至今已查办了40多起案子。1993年11月26日晚上，法国马塞警方一网打尽涉嫌十多种谋杀案及洗钱勾当的黑手党头目雅克·安贝尔等13名犯罪分子。

意大利的反洗钱战役打得颇有成效。1993年春天，意大利警方接到美国禁毒行动处的绝密通知：哥伦比亚卡利集团把在美国贩卖可卡因所得的赃款转移到意大利，每月数额高达1亿美元。意大利警方闻风而动，从1993年6月起开始调

查。几个月后，调查人员发现，曾任哥伦比亚毒王埃斯科瓦尔的出纳员、现任卡利集团财务总监的乌佩吉组织了一个庞大的洗钱网。他们把毒钱从美国汇入意大利三家黄金交易公司在几家银行开设的帐号上。这些银行实际上是由黄金交易公司开办的。尔后，他们不按市场规律办事，高价买进黄金，低价售出，不要利润，每个月用美元购买上千公斤金锭，运往巴拿马，换成美元后再汇到哥伦比亚，由卡利集团接收。警方掌握了确凿证据后，于1994年1月在意大利北部的维琴察将乌佩吉和另外7名参加洗钱的意大利企业家捉拿归案。同时，巴拿马警方也逮捕了这个洗钱网的另外3名犯罪分子。这次反洗钱战役共有8个国家联手行动，共截获了5000多万美元，在全球逮捕了160多名参与洗钱的犯罪分子，对卡利集团的国际洗钱网进行了致命的打击。

作为深受毒品和洗钱之害的国家，美国对日益猖獗的洗钱活动更是深恶痛绝。1988年10月，美国国会通过了一项法案，要求所有金融机构对每个客户在一个营业日内的一万美元以上的有关现金往来，都得向财政部报告，违反规定者须负刑事责任，重者将被没收财产，有关人员将被判刑2至10年，并处以

罚款。1991年上半年，美国国会又通过了一项禁止银行将毒品美元转移到国外的法案。法案规定，有关部门可吊销违法银行的执照或取消它们的联邦存款保险；永远禁止参与过洗钱活动的银行职员再受雇于任何金融机构；在必要情况下，美国政府必须同外国政府谈判有关转移非法存款问题，并授权美国政府对那些不合作的国家采取制裁措施。克林顿 1993 年 1 月入主白宫后，决心在自己的任期内，在解决公众深恶痛绝的毒品与洗钱问题上干出点名堂。1994 年年初，白宫宣布了缉毒新战略计划，其中有一条就是决定成立反洗钱专门机构，从银行入手，全面查清毒品赃款，一经发现，一律冻结。美国的做法得到了“金融行动特别小组”的赞扬。

瑞士决心洗刷自己在国际上的

“洗钱者天堂”的恶名。1990 年 8 月，瑞士司法部宣布实施一项法律，允许银行在不违反《银行保密法》的情况下，举报可疑交易。瑞士的这一举措对洗钱集团来说，不能不说是一声丧钟：瑞士再也不是自己的避风港了。

香港于 1989 年制定了有关法律，规定当局有权冻结贩毒嫌疑犯在银行的财产；银行必须警惕存入大量款项的可疑人物并协助有关部门实施反洗钱行动。

在洗钱者眼里，洗钱是洗掉罪恶。然而在无所不知的上帝眼里，洗钱者永远也洗不掉他的罪恶。道理很简单：洗钱者的灵魂是罪恶的。洗钱并不意味着灵魂的忏悔，而是对罪恶的掩饰。掩饰罪恶的人既不能得到上帝的宽容，也不会逃脱法律的惩罚。