



谁在操纵日本地下金融

耀 (日) 秋叶良和◎著

波诡云谲的洗钱事件，错综复杂的洗钱手段

黑吃黑，高利贷，窝里斗，政治家，金融机构……

上演着一幕幕洗钱的罪与罚

人民日报出版社

洗钱内幕

谁在操纵日本地下金融

姚耀（日）秋叶良和◎著



人民日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

洗钱内幕：谁在操纵日本地下金融 / 姚耀，(日) 秋叶良和著. —北京：人民日报出版社，2012.2

ISBN 978-7-5115-0652-8

I. ①日… II. ①姚… ②秋… III. ①洗钱罪—研究—日本
IV. ① D931.34

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 196888 号

书 名：洗钱内幕——谁在操纵日本地下金融
作 者：姚 耀 [日] 秋叶良和 / 著

出 版 人：董 伟
责任编辑：宋 娜
文稿编辑：黄玉洋
封面设计：金 刚

出版发行：人民日报出版社
社 址：北京金台西路 2 号
邮政编码：100733
发行热线：(010) 65369527 65369512 65369509 65369510
邮购热线：(010) 65369530
编辑热线：(010) 65369521
网 址：www.peopledailynews.com
经 销：新华书店
印 刷：北京市朝阳印刷有限公司

开 本：710mm × 1000mm 1/16
字 数：292 千字
印 张：19.25
版 次：2012 年 2 月第 1 版 2012 年 2 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5115-0652-8
定 价：39.00 元

序 言

2011年，3月11日，日本东部遭遇史上最剧烈的大地震袭击，之后引发的海啸以及东京电力公司福岛核电站的泄露事件，直至本书完稿为止，才刚刚开始漫长的处理伤口的过程。

3·11大地震，给日本、给亚洲、甚至给整个世界经济和政治所带来的冲击和影响，恐怕起码要到两年后才得以全面显现出来。

作为日本的近邻，钓鱼岛撞船事件后的中国，面对日本罕见的地震海啸灾害，从燃油、帐篷，到饮用水和三一重工的长臂泵车等；从中国第一次派遣国际救援队深入日本重灾区搜救，一直到胡锦涛主席亲自到日本驻中国大使馆吊唁地震死难者……显示出中国人民的博大胸怀，以及对日本民族抗震救灾的强力支援。同时，中国各个媒体，也都比较罕见地对日本灾情进行了全天候及时的跟踪报道。“优雅、秩序、内敛、镇定、淡定……”等辞藻，不断被用来形容日本人民面对这场大灾难所展现出来的态度和气质，似乎通过3·11大地震，日本暴露给全世界的姿态，俨然成为一种仿效和学习的典范。连篇累牍的报道，渐渐演变成一场场对日本民族个性和文化特点的大讨论。

那么，日本和日本人真的有那么完美吗？

据日本重灾区之一的宫城县警方调查，宫城县气仙沼市的一家地方银行的金库，受灾后的第二天，就发现被人撬了门，里面的4000万日元（约320万元人民币）现金不翼而飞。这家名叫“气仙沼信用金库”的银行，是气仙沼市当地的信用社，在地震中遭海啸袭击后，金库（保险箱）铁门的电子锁受损，一直没有去修。由于赈灾，这家银行没有安排保安人员在金库前警卫，监视摄

像机也因为海啸而损坏；因此，这笔钱被谁盗走、何时盗走，都无从知晓。受灾后到3月26日为止的半个月里，宫城县里发生的盗窃案损失总额为1亿日元。破房而入、盗窃、故意破坏等行为在15天内共发生290起。被海啸吞噬的仙台市东部，多贺城市和石卷市发生的最多。强行闯入无人的便利店和超市进行抢劫等案件，比上年多增加80余起。还有盗窃公司财产等事件也发生了14余起。另外，还有偷盗汽油等盗窃犯检获40余人。据警方分析，原因是受灾后的物资缺乏等造成的。地震之后的4月下旬，东京世田谷区的一家斯里兰卡人经营的珠宝店向警察报案，约合1亿日元的珠宝被偷。店主害怕余震暂时回斯里兰卡躲避，回国之前将珠宝放进保险箱里，并且上了锁，但是回到日本以后打开金库发现里面的珠宝都不见了，金库却仍然还是上着锁，明显是内部人员作案……

5月12日凌晨3点许，两名男子闯入东京都立川市一家名为“日月警备保障立川营业所”的保安公司，劫持了正在打盹的保安（36岁），并用铁管殴打胁迫其说出金库的门锁密码，然后将金库中装在麻袋内的现金全部抢走。据这家保安公司报案称，被盗金额达6亿400万日元。这些现金都是日本中央邮局委托这家保安公司分送到多摩地区各个邮局的。而警方称，此案已超过2004年栃木县运输公司5.425亿日元被劫案，成为日本金额最高的抢劫案。事件发生时，保安公司内只有一名保安员值班。警方初步判断，劫匪可能是从锁扣损坏的窗户闯入，并胁迫要求打开保管有巨额现金的“保险柜室”。警方据此也认为有了解保安公司内部情况的人参与其中，正在展开调查。

持续的打击，似乎正在动摇曾经号称最安全发达国家之一的根基。

“都是钱闹的！”

“金钱面前，的确人人平等！”

当然，客观地说，在这么重大的灾难面前，日本国民以及在日本的外国人所表现出来的综合素质，总体上还是可圈可点的，否则，灾区乃至周围地区将面临更大更严重的“人祸”。在核污染的传闻面前，超市的食品和日用品被抢购一空，按照寻常百姓的思维方式分析，都是情有可原、可以理解的。

还有消息称：日本东京地区著名的黑帮组织——（指定暴力团之一的）“住吉会”，灾后第一时间通过互联网宣布：开放本部宅事务所作为赈灾中心，无偿接收灾民免费吃住……日本社会上一些人说：类似黑社会组织由于没有政府

和官僚机构种种瞻前顾后的法规和规则限制，因此在救灾这件事情的处理上表现出更高的效率。

可能因为近年来影视作品的影响，世界上很多国家的人们，对黑社会、黑势力的认识严重不足，甚至从认识偏差到误入歧途。一些观众对众多由大牌明星出演的“地下人物”反而会隐约产生一种基于神秘感的“羡慕”和“同情”。事实上的情形如何呢？

2011年7月7日，世界闻名的东京红灯区歌舞伎町的一家色情店，非法使用AKB48等当红美少女演唱组合的照片吸引顾客，被警视厅以违反卖淫法和违反著作权等罪名逮捕。被逮捕的5人都是日本第二大黑社会组织住吉会的成员。据警视厅消息，该色情店在公用电话亭等地方贴上AKB48等组合的照片，对其活动进行宣传。调查中，一位嫌疑人表示，利用人气组合AKB48的照片吸引顾客的效果非常好，并没有组织卖淫。在该店铺的仓库中还发现了60多万张宣传单，不仅有AKB48组合，还有早安少女组等的照片。该店5年前开始营业，现在每个月的销售额在150万到200万日元之间。另外，在其中一人的家中还搜出了大量的盆栽大麻和经过干燥之后的大麻约3公斤，价格约为1800万日元。至本书截稿时为止，被捕五人中有两人已经承认罪行，但是还有三人还未承认罪行。

其实，和世界上几乎所有国家和地区的黑恶势力一样，日本的暴力团、黑帮组织，是日本现代地下经济的主角，他们通过毒品买卖、声色交易和高利贷，积累了或积累着巨大的财富、破坏了很多家庭的幸福。在日本这样一个赈灾也异常含蓄低调、少说多做的社会，“住吉会”本身“高调高效”的赈灾行为，或许是个好事，可就是给人一种不怎么舒服的、沽名钓誉的感觉。地震之后，旧秩序面临重组，灾区百废待兴，这时候收买人心，无疑能为之后大规模的灾后重建项目谋得先机；同时，赈灾和重建过程中，很多利润和账目也能趁乱进行“重新组合”。因此，在世人把日本黑社会的赈灾行为拿来与政府救灾不力作比较说事的时候，不妨仔细想想：世界上没有免费的午餐，高调赈灾的背后，到底有什么“崇高”的目的呢？

地震、救灾、黑社会……这些只是日本社会乃至全球世界过眼云烟般的“一碟小菜”，在拜金、物欲横流的现代社会生活中，金钱的流通，就好似人体内鲜血的流淌一样重要。赈灾和重建同样需要大把大把的金钱；想必，眼

睛盯着日本震后重建的，绝对不仅仅是日本的那些财团财阀、企业大佬，以及急欲洗净资产的暴力团（黑社会），世界金融体系中真正的玩家，真正的恐龙级的老大们，也同样虎视眈眈。很多时候，财富不是赚出来的，而是“洗”出来的。

钱是中立的，它无法选择主人；钱是流通的，它无法始终干净。洗钱，既能把钱洗干净，也能把干净的钱洗脏了。钱，其实是洗不干净的。

目 录

序 言	001
第一章 十八罗汉——洗钱的世界名片	001
第一节 最常见的十八种洗钱方法 / 001	
第二节 避税天堂的好日子不再 / 007	
第三节 国际反洗钱组织 / 012	
第四节 从 JAFIO 到 JAFIC：日本反洗钱的行政演变 / 015	
第五节 日本跨国洗钱的大背景 / 019	
第二章 山口组的“黑金皇帝”——现实版的骷髅 13	024
第一节 山口组和五菱会 / 025	
第二节 会搞钱的“凤凰男”——日本黑帮的“人才观” / 030	
第三节 日本的消费者金融与地下金融 / 033	
第四节 瑞士银行与日本客户 / 040	
第五节 操盘手、掮客、贴现债券 / 047	
第六节 46 亿日元——从东京到香港的黑金之旅 / 049	
第七节 大结局 / 053	
第八节 美国人的“趁火打劫” / 055	
第三章 曼哈顿的黄粱梦——日本第一宗跨国洗钱案	057
第一节 大分河畔的神秘男子 / 059	

第二节 TYCOON（大亨）和加纳利群岛酒店项目 / 061

第三节 1 亿美元缩水成 4400 万 / 064

第四节 在纽约的日本同胞 / 066

第五节 窝里斗开始了 / 070

第六节 “撒旦的眼睛”——超级玩家出场了 / 072

第七节 诈骗洗净流程图 / 077

第八节 越陷越深的 6400 万美元 / 079

第九节 只有撒旦知道！——群魔的结局 / 080

第四章 日本人境外洗钱作业详解..... 083

第一节 再说贴现债券 / 083

第二节 空壳公司的魅力和风险 / 085

第三节 香港——天堂中的天堂 / 089

第四节 “日常茶饭”——日本国民的香港开户之旅 / 094

第五节 国籍、赠与税和遗产税——日本前首富死后打赢日本政府的官司 / 098

第六节 富二代、富三代、私生子和小算盘 / 103

第五章 黑吃黑——高利贷也有头疼的时候..... 105

第一节 “飞特族”——日本版的“蚁族” / 105

第二节 信用卡套现 / 107

第三节 高利贷前奏曲 / 110

第四节 借款游戏 / 113

第五节 一报还一报 / 115

第六节 攀亲戚，不一定只找有钱的 / 119

第六章 充满活力的“活力门洗钱”..... 124

第一节 “活力门事件”回望 / 125

第二节 活力门事件主角——敢说敢做的堀江贵文 / 128

第三节 好莱坞大片还是教科书？——经典的收购与反收购 / 133

第四节 活力门洗钱流程揭秘 / 141

第五节	活力门的超级大洗钱动了谁的奶酪? / 146
第六节	闲不住的堀江贵文 / 151
第七节	“秋后算账”还是“树倒猢猻散”? / 153
第七章	日本洗钱的外国元素 156
第一节	美国老江湖也被玩了一把 / 156
第二节	横行美国和日本的尼日利亚人 / 158
第三节	花旗银行一度成了日本的洗钱中心 / 161
第四节	高丽元素 / 166
第五节	本·拉登、基地组织、塔利班的日本幽魂 / 175
第八章	日本最大的合法洗钱产业——扒金库..... 179
第一节	扒金库的历史溯源 / 180
第二节	扒金库的洗钱原理 / 183
第三节	扒金库的水有多深 / 187
第四节	洗钱之外的“剩余价值” / 189
第九章	尴尬的年金..... 192
第一节	日本的年金制度 / 192
第二节	年金丑闻 / 197
第三节	卖酒郎和“呛死你”私募债券 / 201
第十章	日本洗钱的林林总总..... 205
第一节	棒球明星的家族公司 / 205
第二节	美女小提琴家和 Lady Gaga 的烦恼 / 207
第三节	地下银行与跨国犯罪 / 209
第四节	JAFIC 案例 / 214
第十一章	日本特色——政治家的洗钱术 223
第一节	政治献金的常规理解和定义 / 226
第二节	回望“田中受贿案”的跌宕起伏 / 230

第三节 西松洗钱案牵出来的小泽献金案 / 238

第四节 大把花、大把捞、大把洗的权钱政治 / 243

第十二章 河豚鱼——真正的超级玩家 250

第一节 世界上最有钱有势的家族 / 250

第二节 洗不干净的河豚鱼——日本特大洗钱梦的破灭 / 257

第三节 “山寨法币”——没有硝烟的“洗钱战线” / 265

第四节 人生无常、世事难料 / 270

后 记 洗钱的跨文化现象 275

——日本洗钱和反洗钱启示

附录一 “三边委员会”与日本和中国的关联 281

附录二 日本武富士神话的诞生和破灭 285

附录三 中国的洗钱与反洗钱 290

参考资料 296

第一章

十八罗汉——洗钱的世界名片

第一节 最常见的十八种洗钱方法

“洗钱”，已经不是一个新鲜的名词了。为了搞清楚洗钱的基本概念，我们先从最基础、最常规的说起。

“洗钱”（Money Laundering）是指将毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪或者其他犯罪的违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化的行为。

现代各国法律对洗钱的解释不完全相同，金融机构反洗钱比较权威的巴塞尔银行法规及监管实践委员会，从金融交易角度对洗钱进行了描述：“犯罪分子及其同伙利用金融系统将资金从一个账户向另一个账户作支付或转移，以掩盖款项的真实来源和受益所有权关系；或者利用金融系统提供的资金保管服务存放款项”。这，就是常规意义上的“洗钱”。

“洗钱”一词，源于 20 世纪初，美国旧金山一家饭店老板发现肮脏的钱币常常会弄脏顾客漂亮的手套，于是就将在饭店流通的钱币放进洗涤剂中清洗，这就是最初的洗钱。洗钱犯罪可以和绝大多数的犯罪共生，是这些犯罪的下游犯罪。从司法角度看，洗钱成为一种“犯罪屏障”，既妨害了司法活动，也助长犯罪分子有恃无恐的气焰，促使他们不断实施犯罪。从金融管理秩序角度来看，洗钱活动往往借助于合法的金融网络清洗大笔黑钱，这不仅侵害了金融管理秩序，而且也严重破坏了公平竞争规则，破坏了市场经济主体之间的自由竞争，从而对正常、稳定的经济秩序带来一定的负面影响。洗钱通常以隐藏资产来源为目的。

洗钱的步骤清洗黑钱的伎俩变化多端，而且往往错综复杂，但整个过程大

致可分为以下三个阶段：

1. 存放 (Placement)：将犯罪得益放进金融体系内。
2. 掩藏 (Layering)：将犯罪得益转换成另一种形式，例如从现金换成支票、贵金属、股票、保险储蓄、物业等。
3. 整合 (Integration)：经过不同的掩饰后，将清洗后的财产如合法财产般融入经济体系。

以上三个阶段经常互相重叠，反复出现，加重了追查非法获益及其来源的困难度。

洗钱的手法和步骤千变万化、名目繁多。但一般来说，首先，必须以某种名义把钱（大多数情况下是现金）储存起来，然后透过一连串的交易或是转账，进入合法名义之下，因为各国政府多半针对洗钱行为有所管制，金融机关会将一定金额（通常由法律规定）以上的交易呈报主管机关，为了逃避监视，其中一种手段是将大笔的金钱蚂蚁搬家式地化整为零存入数个以他人名义开设的账户，这些账户彼此互不相关，之后再通过汇款、开立支票等方式转入犯罪者的名下，由于每笔交易的金额不大，而且往往还通过跨国方式交易，甚至利用某些国家或地区可以开设保密账户或公司之便，使查缉困难；另一种方式是利用假名设立数个公司，将犯罪所得通过这些公司虚假的交易，例如将不值钱的东西以高价販售给另一家公司，最后转入犯罪者的名下，表面上看起来正当合法，实际上只是为了转移金钱所做的假交易，也有人直接将金钱购买美术品、古董、不记名债券等高价商品，转移到犯罪者手上后再伺机脱手换取金钱。

世界上比较常见的洗钱方法，这里罗列如下。

一 旅行支票

海关会对于通关者携带的现金要求申报，未申报者超过限制则没收，但不会对携带旅行支票者做金额的限制，重点在于无背书转让给第三者，因为支票被存入银行兑现，最终会回到原发票人的手中。

二 在赌场以代币间接兑换

在赌场中兑换成代币，再将代币直接交付给洗钱的受益人，再由他去将代币兑换回现金，在外可声称在赌场内赌赢的。这样可以避免通过纸钞上的编号直接追查到洗钱的受益人，常用于各国可将代币兑换回现金的职业赌场。由此，别以为那些黑帮老大和贪官污吏真的那么喜欢在赌场里醉生梦死，很

多人进去晃一圈就溜号了，其主要目的，无非是洗净自己的非法所得。日本闻名世界的“扒金库”（弹珠机房），就是类似洗钱的玩家，只不过，扒金库已经完全合法化、产业化了。到扒金库玩的人，最终赢钱后也不能直接从扒金库房拿到现金，而只能到对面或旁边的兑换店铺（其实很多就是扒金库房经营的）获取。

三 无记名债券或期货

在日本，很多与世袭官僚渊源颇深的银行或金融机构，往往会时不时地低调发行一些不记名的债权或个人期货（金融）产品，其中尤以“贴现债权”（按照日语字面直译是“折扣债券”）最为出名。该类债权曾经的主要发行方为原长信银行（现在的日本兴业银行、日本长期信用银行和日本债权信用银行等）以及商工中金。银行的高级理财顾问会细心地通知那些“重要客户”，当然，这些金融产品的起卖金额被设置得很高，而发行方也并不希望太多的“社会游资”前来申购，因为，类似产品本来就是非常“小众化”的。举个例子，该债权的最小面额设定为5年期+100万日元，顾客以折扣价的90万日元购入，5年期满后就能拿到面值的100万日元。一旦重要客户申购完这一批产品，也就宣告这些客户完成了一次堂而皇之的洗钱作业。自然，所谓收益高低，对这样的客户其实都不怎么重要。但放眼世界金融市场琳琅满目的金融产品，这种贴现债券的洗钱方式只能说是小菜一碟，甚至有点小儿科了。

四 古董珠宝或具价值收藏品

利用低买高卖的假买卖，将钱以合法的交易方式，洗到目的账号。此方式亦常用于受贿的收钱方式。或购买具价值的古董珠宝或收藏品，再讹称为自家收藏品在市场上放售，一般会购买没有记号的物品，如文物、邮票或历史悠久的名厂乐器。

五 纸上公司的假买卖（空壳公司）

该行为和下面提到的避税天堂有千丝万缕的关联。

六 购买保险

保险产品，早已摆脱了“谋求保障、出事索赔”的传统观念。几乎所有市场化运作的保险公司，都会推出高于当地银行存款利率的保险理财产品，并逐年分红返利；因此，购买大额保险，不失为一种牢靠安稳的洗钱方式。将大笔现金，为了不过分吸引眼球，第一次投保后，还可以不断提升保金，慢

慢修改保险计划，待一定年数后取回，届时可疑的因素便会逐渐淡化直至消失。

七 基金会

1. 不良政客，成立基金会，假捐赠给基金会，诱骗企业捐款，再掏空变为自己的囊中之物。

2. 企业或财团，利用假捐赠给自己能掌控的基金会，左手搬钱到右手，逃漏所得税。

3. 政客或企业利用赈灾名义募款，可是募到的善款私自挪用，或用各种名目扣押善款于私人户头。

4. 在跨国洗钱活动中，在各地不同慈善名义的基金会中互相转换款额。

因此，众多富豪和大腕对基金会趋之若鹜，并非仅仅出于良心发现。

八 跨国多次转汇与结清旧账户

利用转汇的相关单据有保存期限的漏洞而进行的洗钱活动。

九 直接跨国搬运

利用专机或具有海关免验的身份者，直接把钱搬到外国，常用 100 美元的纸钞方式运送。

这种方法最常见于海岸线较长的国家和地区，比如：美国和加勒比海之间，欧洲和原独联体成员国之间，日本和韩朝之间，大陆南方沿海和港台之间，等等。

十 人头账户

在日本的尼日利亚裔诈骗犯的金融诈骗案中得到集中体现，也就是说，在提款地银行找到一大批不知内情的“人头”对象，付给极其低廉的费用后，用他们的名义开设很多账户；定期地将赃款分别来往于这些账户，最终达到洗净赃款的目的。

十一 外币活存账户

使用多次小额存款的方式存入，再到外国提领外币。俗称“蚂蚁搬砖”，常配合“人头账户”使用。

十二 跨国交易

常见于无实体商品的产业。利用交易金额造假灌水的方式，先通过合法的方式将金钱汇往外国掮客的账户，在由外国账户去按照事先预定分发到位。整个流程中包含：原本的交易金额、掮客的佣金、与原本要洗出去的钱。

或者，利用各地的商品贸易，例如以高单价购买普通消费品，将大量款项汇到国外账户，充作支付买货款项。反之亦可将商品高价出售，让国外的洗钱伙伴将款项汇进国内。

十三 地下汇兑（地下银行、地下钱庄）

常见于不良珠宝金饰银楼。除了非法兑换外币以外，甚至可将现金兑换为外国的无记名与背书的支票，供客户至外国的账户存入。世界上有的地区，该业务已被半公开化，比如香港。

十四 跨国企业的资金调度

常见于金融业、银行或保险业等，常以大批的现金纸钞进行跨国搬运。例如以麻绳捆绑、纸箱方式搬运。

十五 百货公司的礼券

具有高度的流通性，但由于具有不易兑换回现金的特性，故需有一定的人脉，才方便消化礼券。例如转卖给各公司的员工福利委员会，将礼券作为其各公司员工的三节奖金方式发放。就这样把礼券洗到不知情的第三者手中，原礼券持有人则取回约等值的现金。

百货公司商品丰富多彩，礼券的使用选择余地较大。在日本和中国台湾等地，利用百货公司礼券进行贿赂和洗钱已经不是什么新鲜事了。

十六 人头炒楼

使用人头购买房地产，向建商或地主以市价 5~7 折价买入，以现金支付。然后在短期内快速脱手（例如预售屋在交屋前），获利约 50%~100%。

十七 假借贷

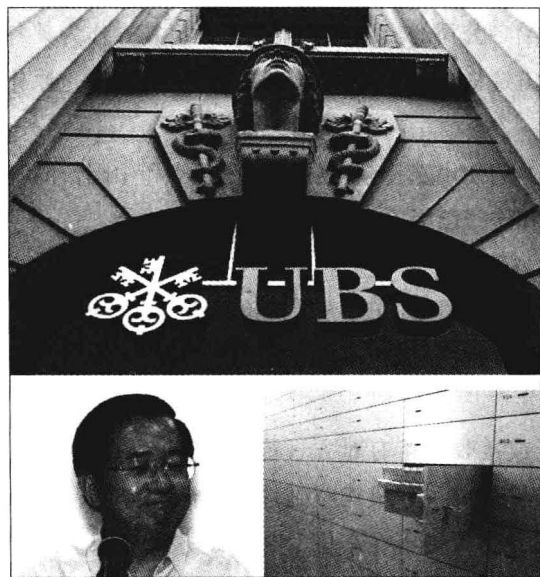
常用于收贿或贪污，受贿者或接收人持有对方（行贿人等）开立的远期兑现的本票或支票，即使最终被检查或税务机构查到这张本票或支票，也可声称为借贷关系。等风声一过或受贿人员不在其位、与行贿方没有明显的利害对价关系时，再把本票或支票转手给第三者，或是扎进银行兑现。开立本票或支票，只要没有兑现就无法形成事实上的受贿或接收的行为。

十八 伪币或伪钞

将伪币或伪钞，通过多次小金额的消费行为，或是利用自动贩卖机找零行为，或是纸钞兑换成硬币的机器，将伪币或伪钞洗成真钱。



▲ 伦敦的罗特席尔德银行，这家银行与“十八罗汉”式的小打小闹的洗钱没有直接关系，但请读者朋友先记住它的名字，下面的部分章节会对它特别关照。



▲ 苏黎世，瑞银集团等瑞士著名银行的风光已经不再。随着包括陈水扁在内的一大批世界政客、明星、名人的贪腐，犯罪案件的曝光，瑞银不得不面对来自美国 and 德国在内西方主流国家的压力。瑞士并不是唯一的“避税天堂”，不过作为最大的离岸金融中心，枪打出头鸟也是无法避免的。

无穷奥妙和机关。经济全球化和互联网在各个行业的无限渗透，造成洗钱行为的运作无孔不入、易如反掌，善于玩转洗钱手法的群体，也很少有生搬硬套地去一条一条照本实施的。绝大多数情形下，洗钱是个综合性的“技术活”，很少“留底备份”。在强调证据的现代法律体系下，要切实实地抓住洗钱对象的把柄，很多时候单个案件所花费的行政成本要远远高于涉案金额本身。

同时，不得不强调的一点是：自从诞生了现代金融业，世界上真正把“洗钱”玩到极致的，绝对不是上述所说的那些犯罪集团、黑社会组织或贪官污吏；有时候，整个意识形态集团的利益代言人、整个社团、整个国家、国家联盟等，都会有意无意地加入到现代洗钱的队伍中来，真所谓“没有永远的敌人（或朋友），唯有永远的利益”。