



国际与区域安全系列丛书

国际与区域安全评论1 ——金融安全

主编◎万猛 陈捷



中国金融出版社



国际与区域安全系列丛书

国际与区域安全评论1

——金融安全

主编◎万猛 陈捷



中国金融出版社

责任编辑：王素娟 姜 程

责任校对：张志文

责任印制：张也男

图书在版编目 (CIP) 数据

国际与区域安全评论1——金融安全 (Guoji yu Quyu Anquan Pinglun1——Jinrong Anquan) /万猛, 陈捷主编. —北京: 中国金融出版社, 2017.12

(国际与区域安全系列丛书)

ISBN 978-7-5049-9278-9

I. ①国… II. ①万…②陈… III. ①国家安全—研究—世界②国际金融管理—研究 IV. ①D815.5②F831.2

中国版本图书馆CIP数据核字 (2017) 第263183号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www.chinafph.com](http://www.chinafph.com)

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169毫米×239毫米

印张 21.75

字数 317千

版次 2017年12月第1版

印次 2017年12月第1次印刷

定价 68.00元

ISBN 978 -7-5049-9278-9

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

金融穩定
國家安全

人所書協

陳捷





编委会

本书编委会

主 编：万 猛 陈 捷

执行主编：杜 洋 陈兆康

副 主 编：姚 琦 邓媚媚

编委会成员：储槐植 张 煜 王 新 郭自力 杨 杰

何建军 袁玉坤 齐 静 周 妮 王晓颖

王 璐 谢嘉树 王睿骁 张蓓蓓 方一雲

朱丽德孜 谢士杰 (Przemek) 白冬生

史素红 姜 磊 王若冰 王雪阳 张启鹏

田常亮 王文华 刘瑞倩

命运规划局的爱乐之城

——宇宙无限 初心永恒

命运和灵魂是一个永恒的话题。在人民银行总行工作 15 年后，转行要到母校当个研究员，这也是和我的老师谈了几次，不忘初心的选择。纪伯伦的那句话：“因为我们已经走得太远，以至于忘了为什么而出发。”此刻，感觉很快乐，没有什么舍不得。我相信我找回了初心，塑造了灵魂。

电影《爱乐之城》，刻画的是一个不忘初心和命运规划的主题。电影的结局却是：两者不能统一。当然这只是一部电影，经典的歌舞类电影，除了优美的音乐如《音乐之声》、唯美的画面如《天使爱美丽》，梦幻倒叙的情节如《泰坦尼克号》、穿越时空的思绪如《不能说的秘密》，还有部分的身份互换如《你的名字》。但是，结尾还是伤感的，可能是因为悲剧更能打动人，因为有那么多舍不得和放不下，这一点就和另一部哲思电影《命运规划局》完全不同了。后者的结尾，男女主角放弃了一切，真爱至上，打败了命运规划局的“高层领导”，最后走到了一起，如几米的漫画《向左走，向右走》和安妮·海瑟薇



的《one day》。这也许可以理解为“宇宙无限，初心永恒”，真爱必胜就是不忘初心的最后回报。

既然宇宙是无限的，渺小的我们如同沧海一粟，那我们该如何规划自己的人生？不随波逐流、不麻木不仁、不人云亦云、不得过且过、不自甘堕落、不怨天尤人、不希冀来生、不强迫子女来实现自己未实现的理想，不把自己的不甘心和无力回天都报复给社会和下一代？

当年读《罗素论幸福人生》和《周国平论灵魂存在》，给我很大的启示。从那时起，我相信灵魂是存在的，但不是每个人都有；初心是存在的，但不是每个人都能不忘。

人的灵魂需要修行，从初心开始。如何定义初心，《大唐玄奘》给了我一点启示。在信念开始的时刻，在天地玄黄、宇宙洪荒、时空交错、大千世界里，什么才是真正的初心和信念。

至真、至美、至善、至爱，我想是一切的缘起。无论从宗教到哲学，或者心灵鸡汤和百家讲坛，都是围绕这一主题。发现真理使人摆脱蒙昧，走向文明；感受美丽，使人心旷神怡，忘记烦恼；保留善良，广结善缘、广交朋友，生活就会充满笑脸和温馨；真正去爱一个值得你爱的人，工作、事业、未来，你就会发现一个全新的世界和宇宙。Life is a long discovery。精彩就在眼前，想一想初心，在无边的风景中，开始旅行，修行灵魂。

现在的新书也是有关人生规划哲学的，也许与不忘初心、灵魂塑造、不断修行、到达至真至善至美的彼岸有关。我想也许要先颠覆《命运规划局》领导的命令，才能有《肖夏克的救赎》，才能去发现世界、探索宇宙、完美人生。让我们怀着丰盈的灵魂，一路修行吧！

陈捷

2017年8月6日于北京



目 录

第一章 国际反洗钱、反避税、反恐怖融资、 反核扩散融资与全球治理	001
第一节 “四反”的概念与全球治理	003
第二节 “四反”的重要意义	006
第三节 结论	014
第二章 国际反洗钱、反避税、反恐怖融资、 反腐败的现状与趋势	017
第一节 洗钱概论	019
第二节 反洗钱国际立法	036
第三章 联合国《反腐败公约》等国际公约和文献在中国的 适用现状与未来	065
第一节 《刑法》对于洗钱罪的规定	068
第二节 《反洗钱法》	078



第三节 反洗钱行政法规	088
第四章 主要国家的反洗钱和反恐怖融资立法借鉴	099
第一节 反洗钱和反恐怖融资的立法及界定	101
第二节 英美等国反洗钱立法	103
第五章 FATF《四十项建议》（已改为新《四十项建议》） 修改的情况及在中国的适用	121
第一节 FATF 简介	123
第二节 FATF《四十项建议》内容	125
第三节 FATF《九项特别建议》内容	138
第六章 中国反洗钱与反恐怖融资的现状和重点	141
第一节 国家反洗钱机制体系	143
第二节 反洗钱机制体系的核心——金融情报机构	162
第七章 利用反洗钱和反避税机制打击新型非法集资	197
第一节 新型非法集资类型	199
第二节 新型非法集资的特点	208
第三节 对金融稳定的影响	210
第四节 对策建议	212
第八章 证券犯罪及其衍生犯罪、洗钱与避税问题研究	217
第一节 2015 年“股灾”基本情况	219
第二节 股灾发生后有关机关调查情况	220

第三节	股灾中所涉证券犯罪分析	221
第四节	本次股灾成因与对策分析	224
第九章	亚太经合组织（APEC）跨境隐私执法合作协议	229
附 录	对欧洲议会及欧盟理事会在个人信息处理原则及 个人信息自由流动管理规则（通用数据保护规则） 方面加强个人保护的建议（编译与评论）	243



第一章

国际反洗钱、反逃税、反恐怖融资、 反核扩散融资与全球治理



第一节 “四反”的概念与全球治理

一、反洗钱（Anti-money Laundering）

反洗钱是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动。常见的洗钱途径广泛涉及银行、保险、证券、房地产等各种领域。反洗钱是政府动用立法、司法力量，调动有关的组织和商业机构对可能的洗钱活动予以识别，对有关款项予以处置，对相关机构和人士予以惩罚，从而达到阻止犯罪活动目的的一项系统工程。中美战略与经济对话第五次反洗钱与反恐融资研讨会2014年12月3日至5日在杭州召开，中美双方就双边反洗钱合作达成了一系列共识。

二、反逃税（Combating Tax-evasion）

反逃税是指国家采取积极的措施，对国际逃税加以防范和制止。反逃税的主要措施有：第一，从纳税义务上制定具体措施，如税法中规定与纳税人有关的，第三者必须提供税收情报，或纳税人某些交易的价格必须得到政府部门的认可和同意等；第二，不断调整和完善税法，如取消延期纳税，限制关联企业之间通过转让价格进行逃税，控制子公司海外经营利润长期滞留在逃税地等；第三，强化税收的征收管理，如成立专业的反逃税机构，加强对纳税人银行账户的审查等；第四，加强国际税收合作。

三、反恐怖融资（Combating Terrorist-financing）

恐怖融资是指下列行为：（1）恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或者其他形式财产；（2）以资金或者其他形式财产协助恐怖组织、

恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪；（3）为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或者其他形式财产；（4）为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

恐怖主义融资是国际恐怖组织资金来源的重要渠道之一，包含制造、贩运麻醉药品、精神药物等活动，极大地威胁了该地区的安全和社会稳定。恐怖主义融资是为了掩盖其财产的来源。根据《全国人大常委会关于加强反恐怖工作有关问题的决定》，恐怖活动是指以制造社会恐慌、危害公共安全或者胁迫国家机关、国际组织为目的，采取暴力、破坏、恐吓等手段，造成或者意图造成人员伤亡、重大财产损失、公共设施损坏、社会秩序混乱等严重社会危害的行为，以及煽动、资助或者以其他方式协助实施上述活动的行为。

反恐怖主义融资是国际之间和各国政府动用立法、司法力量，调动有关的组织和商业机构对可能的恐怖主义融资活动予以识别，对有关款项予以处置，对相关机构和人士予以惩罚，从而达到阻止犯罪活动目的的一项系统工程。

四、反核扩散融资（Combating Proliferation Financing）

核扩散一般有两种指意：

一是垂直扩散，指的是一个国家同时增加核武器的种类多样性和数量。2016年9月9日上午，朝鲜进行年内第二次核试验，这已经是朝鲜从2006年以来第五次核试验，严重危及地区安全，破坏地缘政治平衡，颠覆世界稳定格局。核试验需要大量资金支持，不少海外不法分子意欲图谋不轨导致天下大乱，资助朝鲜核试验，进行非法地下核扩散融资。中国丹东女首富马晓红卷入走私朝鲜核试验材料，向朝鲜提供了氧化铝等材料，并为朝鲜的铀浓缩设施、设计、制造和试验核武器提供资金，还涉嫌把军需物资与设备等伪装成其他物品走私到朝鲜，甚至利用苹果箱子向朝鲜偷运了大量的坦克电池用品和金属材料等。马晓红跟朝鲜秘密地交易了几十台单价超千万元人民币的武器制造设备。利用联合国安理会对朝制裁赚大钱，同时也加速了朝鲜核试验的研发制造进程，间接阻碍了世界和平发展的潮流。

此次事件是在华盛顿高级国防研究中心（C4ADS）与首尔峨山政策研究院的反洗钱研究报告中首次披露的，对全球反核扩散作出了贡献。

二是水平扩散，指的是有新的国家拥有了核武器。在兼及传统与非传统的安全领域中，核扩散是当今世界最为关注的核心安全问题之一。核扩散在冷战结束以后接连发生，其内在动因是国家安全与国际安全之间的失衡，根源在于两者之间的利益与合法性可能不尽一致。核扩散融资利用金融领域和特定非金融领域的风险和漏洞，为核扩散提供恐怖融资方法和渠道。反核扩散融资是国际之间和各国政府动用立法、司法力量，调动有关的组织和商业机构对可能的核扩散融资活动予以识别，对有关款项予以处置，对相关机构和人士予以惩罚，从而达到阻止犯罪活动目的的一项系统工程。

五、全球治理（Global Governance）

全球治理理论是顺应世界多极化趋势而提出的旨在对全球政治事务进行共同管理的理论。该理论最初由社会党国际前主席、国际发展委员会主席勃兰特于1990年在德国提出。1992年，28位国际知名人士发起成立了“全球治理委员会”（Commission on Global Governance），并由卡尔松和兰法尔任主席，该委员会于1995年发表了《天涯成比邻》（*Our Global Neighborhood*）的研究报告，较为系统地阐述了全球治理的概念、价值以及全球治理同全球安全、经济全球化、改善联合国和加强全世界法治的关系。

2013年3月，习近平就任中国国家主席后首次出访前夕接受金砖国家媒体联合采访时，就谈到了全球治理。他说：

——全球经济治理体系必须反映世界经济格局的深刻变化，增加新兴市场国家和发展中国家的代表性和发言权。

——新兴市场国家和发展中国家希望全球经济治理体系更完善、更符合世界生产力发展要求、更有利于世界各国共同发展。

2015年9月22日，在对美国进行国事访问前夕，习近平接受《华尔街日报》书面采访时说：



——全球治理体系是由全球共建共享的，不可能由哪一个国家独自掌握。中国没有这种想法，也不会这样做。

——中美在全球治理领域有着广泛的共同利益，应该共同推动完善全球治理体系。这不仅有利于双方发挥各自优势、加强合作，也有利于双方合作推动解决人类面临的重大挑战。

2015年10月，中共中央政治局就全球治理格局和全球治理体制进行集体学习。习近平指出：

——国际社会普遍认为，全球治理体制变革正处在历史转折点上。国际力量对比发生深刻变化，新兴市场国家和一大批发展中国家快速发展，国际影响力不断增强，是近代以来国际力量对比中最具革命性的变化。

在2015年10月的政治局集体学习中，习近平说：

——要推动全球治理理念创新发展，积极发掘中华文化中积极的处世之道和治理理念同当今时代的共鸣点，继续丰富打造人类命运共同体等主张，弘扬共商共建共享的全球治理理念。

中共中央政治局9月27日下午就二十国集团领导人峰会和全球治理体系变革进行第三十五次集体学习。中共中央总书记习近平在主持学习时强调，随着国际力量对比消长变化和全球性挑战日益增多，加强全球治理、推动全球治理体系变革是大势所趋……发起成立亚洲基础设施投资银行等新型多边金融机构，促成国际货币基金组织完成份额和治理机制改革，积极参与制定海洋、极地、网络、外空、核安全、反腐败、气候变化等新兴领域治理规则，推动改革全球治理体系中不公正不合理的安排。

第二节 “四反”的重要意义

一、洗钱的危害性

洗钱（Money Laundering）作为经济全球化时代最严重的犯罪之一，国际社会已将其列为非传统性安全问题。从改变中国台湾政局的陈水扁贪腐

洗钱案到影响美国大选的纽约州州长斯皮策嫖娼洗钱案，从厦门远华走私洗钱案到金融危机中心——华尔街爆出的麦道夫金融诈骗洗钱案，洗钱不仅仅危害金融秩序，而且滋生了贪污腐败、恐怖主义、毒品、黑社会、走私、金融诈骗等大量上游犯罪，特别是多种严重跨国犯罪，直接危害国家安全、政治清明、经济秩序和司法公正。

洗钱同时“衍生”一些新型犯罪和安全问题。恐怖分子经常运用洗钱手段为恐怖主义融资（Terrorism Financing）。正是洗钱与恐怖融资相结合，引发了一些震惊全球的恐怖袭击案件，例如“9·11”恐怖袭击、马德里火车爆炸案、伦敦地铁爆炸案和孟买恐怖袭击案等，造成了更大的社会危害。同时，少数国家、地区或组织运用洗钱的手段为“核扩散”（Nuclear Proliferation）融资，使本已经危机重重的世界进一步处于危机与恐慌之中。这也使得反洗钱不仅仅是打击犯罪的一种手段，其政治性越来越强，逐渐成为一项重要的政治、金融工具或“武器”，国际反洗钱行动也渗透了各种政治、经济力量的博弈。洗钱与其上游犯罪和衍生犯罪交织在一起，如同对全人类发动的一场没有硝烟的高科技战争，对世界安全和社会稳定提出了新的挑战，各国政府和国际社会越来越意识到反洗钱工作的重要性、复杂性、紧迫性和长期性。联合国《反腐败公约》等多项公约中均将其作为重要内容，反洗钱金融行动特别工作组（Financial Action Task Force, FATF）作为专门的反洗钱组织，颁布了全球反洗钱纲领性文件《反洗钱与反恐融资 40+9 条特别建议》。地区性的 FATF 组织、反洗钱国际金融情报组织——埃格蒙特集团等专业反洗钱机构都发布了相关指引，采取积极措施。

洗钱已经成为严重危害社会发展的毒瘤，是滋生诸多重大刑事犯罪活动的温床。因此，在全球化视野下，对于国内外洗钱犯罪和反洗钱对策的深入研究，在理论和实践上都具有重要意义。同时，透过这些轰轰烈烈的反洗钱运动，我们可以发现，这其中还有更深刻的缘由和意义。国际反洗钱起于打击跨国毒品犯罪，兴于打击国际恐怖主义融资，衍生了打击核扩散融资等具有重大政治意义的活动。要看透国际反洗钱工作为何在近年来如此“万众瞩目”，必须明确，反洗钱工作已经成为重要的国际政治、金