

逃税者的金库

[法] 埃尔韦·法尔恰尼
Hervé Falciani

吴若楠 译

[意] 安杰罗·闵库奇 著
Angelo Mincuzzi

一起震惊欧洲银行界的信息窃案
瑞士银行界有史以来最大的泄密事件
披露银行保密制度的黑暗真相
银行与富豪权贵如何瞒天过海
共同操弄金钱游戏

LA CASSAFORTE DEGLI EVASORI

“全世界最大的银行抢劫案”
银行界的“斯诺登”案

 中国人民大学出版社

逃税者的金库

[法] 埃尔韦·法尔恰尼
Hervé Falciani

吴若楠 译

[意] 安杰罗·闵库奇 著
Angelo Mincuzzi

LA CASSAFORTE
DEGLI EVASORI

中国人民大学出版社
• 北京 •

图书在版编目(CIP)数据

逃税者的金库 / (法) 埃尔韦·法尔恰尼, (意) 安杰罗·闵库奇著;
吴若楠译. — 北京: 中国人民大学出版社, 2017.11

ISBN 978-7-300-25041-0

I. ①逃… II. ①埃… ②安… ③吴… III. ①金融—历史事件—世界—通俗读物 IV. ①F831.9-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2017) 第236525号

逃税者的金库

[法] 埃尔韦·法尔恰尼 著

[意] 安杰罗·闵库奇

吴若楠 译

Taoshuizhe de Jinku

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街31号 邮政编码 100080
电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511770 (质管部)
010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)
010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京联兴盛业印刷股份有限公司

规 格 148mm × 210mm 32 开本 版 次 2017 年 11 月第 1 版

印 张 6.5 插页 2 印 次 2017 年 11 月第 1 次印刷

字 数 134 000 定 价 45.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

“我的目的不在于散布逃税者的姓名，
而在于引起传播媒体和政界的注意。”

“我之所以谈论我的经验，是为了让其他证人不至于遭受我当初被迫承受的后果。”

“我们不难理解为什么政治人物对于打击逃漏税、银行权力过大和贪婪腐败毫无作为。因为保护银行的同时，他们也保护了自己。”

“从银行的信息系统复制出来的账户数据涉及超过 10 000 名意大利籍客户、12 000 名法国籍客户、将近 11 000 名英国籍客户、6 000 名美国籍客户、1 800 名日本籍和西班牙籍客户，以及 1 300 名希腊籍客户。此外，还有巴西人、阿根廷人、土耳其人和黎巴嫩人等，来自世界上 183 个国家富可敌国的男男女女。”

——引自本书前言

“在意大利和蒙特卡洛赔钱的那个人就是在瑞士赚钱的那个人。损失和收益都是假象，因为钱未曾转手。”

“在一家公司或银行里，只要有一个人反对保密，一切便会毁于旦夕。”

前言 身价数十亿的男子



安杰罗·闵库奇

布威岛的幽灵人口

位于非洲和南极洲之间的布威岛是这个星球上最偏远的地方。其地表几乎完全被冰覆盖，那里，除了苔藓和地衣一类的物种之外，还住着一些海狮、海豹、海鸥和企鹅，但一个人也没有。怎么会出现一位当地居民，在世界上数一数二的银行里开户和存款？这是2009年，法国的调查人员开始检查汇丰私人银行一名雇员从该机构计算机中获取的几千份档案时，心中所浮现的众多疑问之一。既然岛上连一个居民也没有，那这位神秘的布威岛居民究竟是打哪儿冒出来的？是当初输入数据的人一时手误？或者是用来掩饰一位重量级逃税大户的某种内部程序？而像汇丰银行这等老练的机构，以这么粗糙的手法去变造其资料，是出于何种动机？



2009年年中，一起案件震惊了瑞士银行界上上下下，日内瓦的汇丰私人银行的127 000位客户是这起案件的焦点，而这位布威岛的幽灵人口便是其中之一。当年的1月20日，在瑞士司法机关的要求之下，尼斯检方突击搜查了位于法国与意大利边境芒通丘陵上的一栋房子，并且没收了屋主埃尔韦·法尔恰尼（Hervé Falciani）的计算机。这位计算机工程师1972年出生于蒙特卡洛，拥有法国和意大利两国的国籍。

调查人员分析了存储在计算机中的文件，找到了令他们瞠目结舌的数据：与汇丰银行往来的客户里，有上千家公司、信托基金和投资基金的所有人在避税天堂注册。调查人员还找到了一些记录，是关于账户交易以及选择权、债券和股票等银行用来管理资金的金融工具的。当时，计算机屏幕上也显示出银行内部的机密文件、受托管理资产的投资顾问的名字，还有投资顾问每次访问客户后所写的书面报告，以及掮客（即客户和投资顾问的交集点）完整的人脉网络。换言之，汇丰银行的秘密档案正赤裸裸地呈现在他们眼前。

法尔恰尼名单

2009年年底，埃尔韦·法尔恰尼这个名字登上各大报纸的头版。当时欧洲各大报认定，他便是日内瓦的汇丰银行涉嫌逃税者名单——所谓的“法尔恰尼名单”——的制作者。媒体第一时间关注的焦点，是那些将自身庞大资产带到瑞士的有钱人的身份，他们中的大多数人都没有向自己国家的税务机关申报这些财产。然而，没有人察觉到法尔恰尼的这一举动颠覆性的本质。

这一次，成千上万的信息流至法国的税务机关和司法机关，之后不久，这些信息当中至少有一部分被交至其他国家的主管机关手中——这是

击垮瑞士银行保密制度的最后一击。完整的银行数据被复制并公之于众，此乃前所未闻的一件事。冠冕堂皇的瑞士联邦和瑞士的私人银行界，于是当众被打了个耳光。要他们咽下这口气是不可能的，因为这位年轻的意裔法籍工程师向世界揭露，在银行的金库中，合法资金混杂着逃税者、毒贩、黑帮组织与各种不法分子的黑钱。西装笔挺的绅士与机关枪不离身的黑帮老大彼此肩并肩，毫无区别。

收到战帖的，是一家世界上颇具影响力的银行。成立于1865年的汇丰银行（香港上海汇丰银行有限公司）在全球74个国家拥有6200个办事处、5200万名客户和254000名员工，可说是国际银行界的龙头之一。根据美国《福布斯》杂志调查公布的“福布斯全球2000领先企业榜”，汇丰银行是2014年世界排名第14位的企业，登记有796亿美元的营业收入，163亿美元的获利，2671.3亿美元的资产，以及1926亿美元的市值总额。

汇丰银行负责管理大型资产的分支机构——汇丰私人银行（HSBC Private Bank）经手管理3280亿美元资产。而外流到法尔恰尼计算机中的信息正与这上千亿资产有关。从银行信息系统复制出来的账户数据，涉及超过10000万名意大利籍客户、12000名法国籍客户、近11000名英国籍客户、6000名美国籍客户、1800名日本籍和西班牙籍客户，以及1300名希腊籍客户。此外，还有巴西人、阿根廷人、土耳其人和黎巴嫩人等，来自世界上183个国家富可敌国的男男女女。其中还有110个账户的户主注册在纽埃，这个太平洋岛国是一个有1400人的避税天堂——将近1/10的国民在汇丰银行开户存款。若此事属实，可算是一项新纪录。

意大利的金融警察于2010年年初收到意大利籍客户的资料。不久之后，都灵的检方也从法国尼斯检察官埃里克·德蒙戈尔菲耶（Eric de



Montgolfier) 那里收到一份名单, 后者是首位着手处理这些被扣押的文件的人。意大利检方收到 6 963 名银行客户的资料, 这些人名下有超过 80 亿欧元的存款。他们大多是意大利北部的企业家与专业人士。意大利金融警察针对其中 3 000 人展开调查, 发现了总额高达 57 亿欧元未申报的收入, 并找出 76 名未曾提出任何申报的逃税者。

但 2009 年 12 月 30 日, 在意大利总理贝卢斯科尼 (Silvio Berlusconi) 政府的财政部长特雷蒙迪 (Giulio Tremonti) 主导下, 意大利立法机构通过一项法规, 上述种种努力随之触礁。这个编号 194、人称“千延条款” (Milleproroghe) 的法规重启了 2009 年第 78 号法令第 13 条第 2 款所规定的“税盾”议题。这个特赦令允许逃税者在 2009 年 12 月前将其海外的非法资金汇回意大利。逃税者仅需支付 5% 的税金, 便可以在保持匿名的状况下将资产正规化, 并免于任何惩处。这个新的“税盾”允许汇丰银行的意大利籍客户以缴纳稍高的税金作为交换条件, 免除他们在刑事和税务方面的法律责任 (2010 年 2 月 28 日前响应者, 须缴纳 6% 的税金; 4 月 30 日前响应者, 则须缴纳 7% 的税金, 4 月 30 日是“千延条款”所定的最后期限)。只要响应特赦措施, 一切就安稳妥当了。

负责调查“法尔恰尼名单”的意大利 40 多个检察机关被迫举白旗投降。面对响应“税盾”的申请, 法官只能将数百个案件结案归档。特雷蒙迪、贝卢斯科尼联手签署法规的目的已然得逞。

在本书中, 法尔恰尼声称, 罗马政府早在通过“税盾”法令之前便已知道这份名单的存在。意大利的秘密情报机构也早已设法取得那些从汇丰银行获取的资料, 并已掌握意大利逃税者的名字。《二十四小时太阳报》引用不具名的消息来源报道称, 2014 年 1 月, 看过这些名单的调查人员注意到, 名单中有几位与意大利右翼政治圈以及梵蒂冈政治人士交

好的人，其中至少有一位是银行家。

意大利政府延长税收特赦的期限，是不是想借此保护某个人呢？目前，这个问题仍然没有答案。得等到来自汇丰银行的所有文件——不仅仅涉及那些与意大利有关的人——被一一检视之后，这个问题方能获得解答。

在法国蔚蓝海岸的会面

2010年夏天，我第一次见到法尔恰尼，当时他是被司法部门追捕的猎物。他受到法国国家宪兵队保护，隐姓埋名地生活在法国蔚蓝海岸一带。至于他究竟是为了钱而兴风作浪的投机者——某些报纸如此描述他，抑或是劫富济贫的罗宾汉，目前舆论尚无定论。

我在律师帕特里克·里佐（Patrick Rizzo）的牵线之下得以与他会面。在位于尼斯和蒙特卡洛之间的小镇卡代的一家小酒吧里，我们围着一张小桌而坐，会面持续了一整天。法尔恰尼在一张又一张的纸上画满了略图、缩写代号与佣金的抽成比例。他解释，在银行的户名中，自然人所占的比例不到10%，而这些客户多半是所谓的“小鱼”，真正拥有巨款的“大鱼”则藏身于财团法人之中。他说，私人银行违反国际法而不受任何监督与管制。接着他又补充说明，实际上，目前世界上并不存在任何能追溯资金流动的方式。空壳公司被用来藏匿积攒的钱、逃避税务机关的调查，并在不同的避税天堂设立黑户。

法尔恰尼所描绘的画面很阴沉。与金融犯罪之间的搏斗是一场不对等的战役，因为在信息系统那个流动的世界里，数据可以在一瞬间消失无踪，然后转瞬间立刻重新出现在地球另一端。如果你不知道去哪里才能找到这些信息，你便再也无法找到它们。一笔订单取消了，便没人能证实它实际存在过。如果某些信息从意大利转至瑞士，在意大利寻找这



些信息的检察机关将遍寻不着。

汇丰事件不止涉及一份名单，已经有足够的事实让我们明白了这一点。法尔恰尼说，他很早就意识到，银行的各种交易通过在避税天堂注册的公司完成。这绝非孤立的个案，而是一个错综复杂的庞大体系，他们借此湮灭资金流通的路径。整个体系就像是一套组装流水线，是某种基于在许多空壳公司的金融新福特主义。这就是只掌握意大利涉案人的名单对于调查人员而言不够的原因。这样一来，其他的意大利人仍能继续藏身于那些在海外注册、假借其他本国或外国专业人士之名所设立的幽灵公司之后。

在法尔恰尼于2001—2008年服务的那家银行里，英属维尔京群岛、巴拿马和巴哈马就像是神秘的百慕大三角。只要在这些避税天堂成立三家幽灵公司，便足以让所有线索消失无踪。

检方必须委托他国检察机关提供司法互助，这大概得花上10年的时间，而在此期间，那些公司会宣布歇业，并于几天之内重新在别处开张大吉。此外，银行最重要的客户往往藏身于信托基金的屏障之后，这些信托基金全部注册在秘密的辖区，借人头设立，借此切断与意大利之间的所有关联。

这正是为什么对于税务机关而言，通往秘密财富实际拥有者的资金之流就像是条地下河。这些河流消失在地底下，流向千里之外，以其他人的名字和其他形式重新浮出地表。接着，它们再次消失无踪，再次改头换面，快速移动，像是一列列忽上忽下、载满了金钱的云霄飞车。然后，或许它们会回到起点，回到当初送它们上路的那些人口袋里。这时，黑钱已然洗净，就像用漂白剂洗过似的。

法尔恰尼说，没有什么事像表面上看起来那样。他也向我坦承，他

害怕自己被杀，因为窃取汇丰银行的资料，不啻是与庞大的利益集团为敌。

欺诈证据

法尔恰尼将银行描述为一种结构严密、致力于规避法律的产业。由汇丰银行的数据库取出的6万份会谈报告书，证实了他的说法是正确的。2011年，其中一部分文件被交给都灵的司法部门。那是银行的投资顾问所写的文件，内容简单扼要，描述他们与账户持有人交涉的内容与方法，这么做是根据瑞士巴塞尔银行监管委员会当初为了监督银行所制定的规定，旨在让银行机构与客户之间的对话留下一些记录。比起其他的文件，这些文件的解读与分析三两下便完成了，这些报告书的制作者尽力地避免留下任何关键敏感的数据，但他们仍犯了许多天真的错误，为调查人员提供了许多有用的线索。

某位投资顾问写道，金融警察找上了他的客户——一家米兰的顾问公司经理，他因此被紧急召见。金融警察查看这位客户的计算机时，发现了一笔股权转让的记录，而这显然不应该出现在这位客户的个人计算机里。投资顾问还写道，“这位客户要求我与他的会计师联系，看看怎么做才能避免后续节外生枝。在此我也想顺便说明，大约在两年前，这位客户签订了一张价值150万欧元的保单，这些由税盾所得到的金钱，目前存放在卢森堡。”

2005年9月，一位账户持有人的妻子从米兰飞往日内瓦，去处理一个非常严重的问题。账户持有人是时尚界某家电视广告公司的股东。投资顾问在会谈报告书中加注了以下内容：“客户在本公司所开设的账户，得到了客户公司的海外部门的支持。”但客户紧急来访的原因究竟为何？



客户的一位下属被发现窃取公司的金钱。投资顾问透露，这个人理当被解雇，但不幸的是，“这个人知道太多关于本行账户的细节，而账户持有人担心她会用所掌握的信息来要挟他们”。投资顾问向账户持有人的妻子解释，要让户头消失是不可能的，但他随后尝试安抚她，“因为在发布任何消息之前，司法部门必须遵循一套相当冗长的法律程序：客户得先接受意大利检方的调查，接着后者必须送出申请他国司法当局协助调查的跨国委托书，而这份委托书必须被瑞士当局接受”。不一会儿功夫，解决方案就出炉了：将账户资金转入信托基金，最好是海外的，这么一来，便能消灭一切痕迹。

2005 年是世界上众多避税天堂生意兴隆的一年。欧盟一项关于储蓄利息收入的新法规，刚好在那年生效。《欧盟储蓄指令》（European Savings Directive, ESD）对欧盟公民在他国的存款利息以累进税率征税。最重要的是，它规范了各国之间信息的交流。瑞士也响应了这项协定，但奇怪的是，征税的对象只限于自然人而不包括公司。投资顾问也因此立刻为客户找出一套量身定做的应对之策，在银行的报告书里，这种解决方案被称为“ESD 方案”。具体做法是：在某个避税天堂成立一家公司，再把账户注册在这家公司名下，这样，客户便不需要缴纳一分一毫的税金。翻阅这些报告书不难发现，巴拿马似乎是最热门的避税地点。

法尔恰尼因为将这些信息透露给法国的税务机关和司法机关，而被引渡到瑞士，他被以涉嫌从事金融间谍、窃取信息、违反商业机密和银行保密制度等罪名起诉。目前，他仍是国际刑警组织追捕的对象，处境比战犯还艰难。另外，布鲁塞尔法院也根据上述客户会谈报告书，于 2014 年 11 月 17 日以蓄意税务欺诈、洗钱、犯罪集团和非法金融中介等罪名起诉日内瓦的汇丰私人银行。银行建议客户在巴拿马和英属维尔京

群岛等地设立空壳公司来规避《欧盟储蓄指令》的纳税规定，并没有逃过比利时法官米歇尔·克莱斯（Michel Claise）的法眼，他的专长正是打击金融犯罪。

隔天，即11月18日，法国巴黎的调查法官纪尧姆·达耶夫（Guillaume Daïeff）和夏洛特·比尔热（Charlotte Bilger）同样根据法尔恰尼所提供的证据，以逃税、洗钱和非法金融中介等罪名起诉这家位于瑞士的银行，最后以5 000万欧元交保。10天后，阿根廷政府也控诉汇丰银行协助超过4 000名阿根廷公民逃税。

早在2012年，汇丰银行就因协助墨西哥毒枭洗钱，在伊朗违反禁运规定，与沙特阿拉伯一家涉嫌资助“基地”组织恐怖分子的银行有商业往来，被美国当局判处19亿美元的罚款。接着，由于在美国境内进行房地产股权的非法交易，被判处55亿美元的罚款。而后，他们通过欺诈手段，将住房抵押保险和其他金融产品卖给英国客户，再被开罚7亿美元作为赔偿金。2014年11月中旬，英国、美国和瑞士的司法机关以操纵外汇市场或企图操纵外汇市场为由，共判处汇丰银行6.18亿美元的罚款。

蒙特卡洛大奖赛前夕

2012年7月1日在西班牙被捕之前，法尔恰尼一直过着亡命天涯的生活。他只能在法国、意大利和摩纳哥等国出没游走。要见上他一面极不容易，并且必须极为低调谨慎，会面地点多半是法国蔚蓝海岸一带的某个小镇，或是意大利北部的某个城市。此外，还有许多必须遵守的注意事项：只能面对面交谈，绝对不能以手机联络，只能在人潮汹涌的公共场所会面。法尔恰尼向我坦承，把自己藏匿起来的最佳方式便是混入人群当中，绝不能选择偏僻或封闭的场所。



2012年5月的一个晚上，我们走在蒙特卡洛一条人山人海的街道上。再过一天就是举办一级方程式大奖赛的日子了，摩纳哥公国已经准备好比赛的开幕式。港口边停满了游艇，游艇的主人和他们的宾客将在前排观赏那些如子弹般呼啸而过的赛车。游艇上会充斥着璀璨的灯光、热闹的音乐、欢舞的妙龄女子、交错的杯光酒影、价值数千欧元的华服，一派喧闹的景象。

那段日子里，欧洲陷入了继1929年经济大萧条以来最严重的经济危机。在希腊，人们已经填不饱肚子，婴儿死亡率不断升高，越来越多家庭被贫穷吞噬，医院没有足够的钱来购买纱布和药品。在意大利，小型企业一家接着一家关门大吉，青年失业率也创下新高，意大利南部再次出现人口锐减、人口外移的现象。西班牙和葡萄牙经济崩盘，无力清偿贷款的家庭被扫地出门，失业人口节节攀升。中产阶级的社会地位持续下降，阶层不再流动，贫者愈贫。然而，在蒙特卡洛的游艇上，欢庆的规模却空前盛大。我们在码头上散步时，法尔恰尼面带微笑，他在这个地方出生，对于两个永不交会的平行世界习以为常。有些摩纳哥的企业家居住在蒙特卡洛，但公司登记在圣马力诺共和国：他们在两个避税天堂间通勤上班，未曾沾染过俗世的凡尘。

这个极尽享乐和奢华之能事的盛会，所有开销都由藏匿在避税天堂的财富来负担。麦肯锡（McKinsey）前财务顾问詹姆斯·亨利（James Henry）现在与打击逃税的国际组织“税收正义网络”合作。根据他的说法，自2010年起，有210兆~320兆美元的资金被用来投资，而这些投资几乎全部免税。英国籍的理查德·墨菲（Richard Murphy）是税收研究室（Tax Research）的主任，他受欧洲议会社会民主阵营所托，进行了一项研究，根据他的研究，欧洲每年的逃税金额高达1兆欧元。根据