

二十年的卧底生涯

皇家骑警队资深特工

秘密警察 & 幌子公司

洗钱

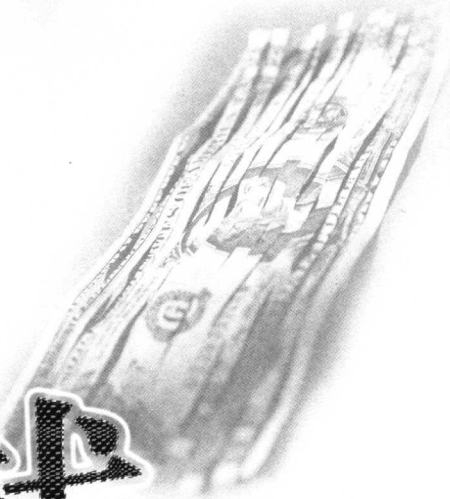


[加]克里斯·马泽尔 著

赵苏苏 译

群众出版社

洗钱



[加] 克里斯·马泽尔 著

赵苏苏 译

群众出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

洗钱 / (加) 马泽尔著; 赵苏苏译. —北京: 群众出版社, 2006.1

ISBN 7-5014-3569-3

I. 洗… II. ①马… ②赵… III. 金融—刑事犯罪—研究—世界 IV.D914.04

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 123754 号

洗 钱

著 者: [加] 克里斯·马泽尔

译 者: 赵苏苏

责任编辑: 冯京瑶

封面设计: 王 子

责任印制: 连 生

出版发行: 群众出版社 电话: (010) 67633344 转

地 址: 北京市丰台区方庄芳星园三区 15 号楼

邮 编: 100078

网 址: www.qzchs.com

信 箱: qzs@qzchs.com

印 刷: 北京通天印刷有限责任公司

经 销: 新华书店

开 本: 880 × 1230 毫米 32 开本

字 数: 169 千字

印 张: 10

版 次: 2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5014-3569-3/D · 1679

印 数: 0001—6000 册

定 价: 20.00 元

群众版图书, 版权所有, 侵权必究。

群众版图书, 印装错误随时退换。

谨将本书献给三位没有机会读到它的朋友

罗布·雷贝卡

雅克·乌德

维恩·米勒

活于后人心中者，乃为不朽。

——苏格兰诗人托马斯·坎贝尔
(1777 ~ 1844)

序

克里斯·马泽尔曾是一位杰出的便衣警察。这虽然是我的个人看法，但我相信，本书的读者们也会这样认为。

执法工作不仅仅是一项职业，更是一种使命，即使不是神的召唤。这种工作是全方位付出的，常常要影响和损害诸如家庭和亲人之类的重要事情。警官就像是兄弟会，他们复杂的习俗和语言超出了警察局的范围，而且确实实不受国界所限。目睹一下两个陌生人相遇的情景吧，只要他俩得知对方是警察或当过警察，那么他们就会因知道彼此有相同的价值观、相同的经验而相互敬重，不论他们语言是否相通、文化是否相同。

洗钱

在警察家族中，那些自愿做便衣警察的很是与众不同，有人会说他们有些另类，但绝对是独成一体。便衣警察有许多共同特点：他们的样子不像警察，他们喜欢行动，随机应变，迅速做出决定，他们不显山不露水，知道生命（常常是自己的生命）是处于危险之中的。在任何一个执法领域中，总有一些便衣警察更为出类拔萃。克里斯·马泽尔就是最出类拔萃的一个。

克里斯在蒙特利尔长大，法语和英语都很流利。他还会讲西班牙语和意大利语，广东话也能对付。他堪称变色龙，能够迅速学会周围人的举止、态度和言辞。克里斯强闻博记、善于表达，身处一群工程师中，很快就会有 人问他，他是在哪儿获得的工程学位。本书的读者将会发现，他还极具幽默感——我认为，对于那些每天生命都处于危险之中的人来说，对于那些见识过太多生活阴暗面的人来说，幽默感是一种生存的技巧。

本书并不是一本仅供警察阅读的书籍。任何一个对刑事犯罪者，特别是对“洗钱者”好奇的人，任何一个对解决刑事犯罪问题感兴趣的人，都会发现本书引人入胜的地方。马泽尔以他独特的风格，讲述了20多年来他以便衣警察身份与洗钱者作斗争的经验，揭开了那个被“坏人”盘据着的下层社会的神秘面纱。他知道黑社会特殊的行话，知道坏人处理来路不善之现金时所使用的伎俩，他们想把这些现金神不知鬼不觉地弄进合法的经济活动中去。他还说明了如此奇特

的事实：就连坏蛋和雇佣杀手，也无法逃脱好莱坞的影响。

本书既严肃又内容丰富，而且引人入胜，十分有趣。我们从中可以发现一个我们大多数人都未曾看到的另一个世界。在职的警察们正加倍努力工作，将那个世界控制起来。您读完本书之后，就会知道洗钱是什么，怎样进行，怎么识破洗钱，以及怎样避免自己傻乎乎地在一起肆无忌惮的洗钱活动中成为共谋。

克里斯·马泽尔是一个了不起的人，本书对犯罪世界、犯罪者及执法的生动而准确的描述，使我不禁想起，在我任加拿大皇家骑警总监时，为什么有那么多的不眠之夜。

诺曼·D·英克斯特

加拿大皇家骑警前总监(1987~1994)

国际刑警前主席(1991~1994)

作者前言

一个人如果热衷于某种专业或使命，那么他所付出的代价就是熟知其丑陋的一面。

——美国黑人作家詹姆斯·鲍德温
(1924 ~ 1987)

二十年来，我都自豪地说，我是加拿大皇家骑警中的一员。对于那些不熟悉这一机构的人来说，这便是加拿大的国家警察力量：那些身穿红色紧身短上衣、头戴斯特森帽、骑在马上汉子。加拿大皇家骑警是一个独特的执法机构，它现在已成为一种国际标识、一种民主的标识。人们所熟悉的加拿大皇家骑警形象，是高大英俊、四方大脸，他们“以女王的名义”，

洗钱

逮捕罪大恶极的坏蛋，这已是一种流传甚广的文化肖像。这一形象似乎曾经使人们颇感欣慰。刑事犯罪尽管很严重，但当年它确实不是一种影响普通公民日常生活的事情。

然而逐渐地，世界变了。终于有一天，我们一觉醒来，心酸地发现，我们美丽的国家已经失去了纯真。也就是说，一个曾经身处未遭污染荒原上的守法的社会，现已发生了现代城市社会所具有的全部最为严重的问题，其中包括刑事犯罪和恐怖主义。

于是，有人决定皇家骑警应该把马打发到一边，雇用一些相貌并不堂堂的家伙……于是我入伙了。

加拿大皇家骑警除了作为加拿大的国家警察力量之外，也是国际刑警的代表机构。它的任务是与国内刑事犯罪作斗争，配合全世界的执法机构，打击那些越境作案、千方百计破坏各国法律而牟利的刑事犯罪活动。

作为一名警察，我的时间主要用在了卧底上。一开始，我年轻的时候，装扮成瘾君子在街头买毒品。岁数大一些后，我也学到了更多的东西，就装扮成我所追捕的坏人。后来，我发现自己对集团犯罪活动特别感兴趣。在我警察生涯的最后岁月中，我与其他几国的同事们一道，开办了一些幌子公司，装扮成洗钱经纪人。尽管我很想告诉您这些年中我的冒险生涯，可我却不能张口。首先，这本书不是自传，它讲的是刑事

犯罪；其次，许多年以前，我签署了一份文件，该文件说，假如我说出了我本不应该说的任何事情，政府有权把我送进监狱，让我销声匿迹。但是最为重要的原因则是，这类的调查，仍在许许多多国家进行，我所使用的很多方法，现在仍在使用。告诉您某种具体的侦查技巧，也许会博您一乐，但却会对正在进行的案子不利，并将会给我的朋友造成危险。

然而，我却可以告诉您，我们全世界到处跑，结识坏人，想方设法令他们相信我们是他们的朋友。我们成为了他们的生意伙伴，假装帮他们投资，然后，时机成熟的时候，我们逮捕他们，把他们的钱交给女王陛下或山姆大叔^①。您还需要知道，就像电视连续剧《法网》中所说的，为了保护无辜者，有些名字已经作了改动……这也是我要说的话！事实上，即便是在讲述事实，讲述者仍会被起诉，所以，在本书的大多数案例中，我给坏人起了新名字。

有许许多多的书在讲述国内和国际的立法。我一直试图尽量不去解释法律体系。本书将向大家讲述非法的体系：犯罪分子们如何实际运作，集团犯罪是怎样出现的，坏人们如何把他们挣的脏钱洗干净。

您需要知道，虽然父母生养了我，但我却是在皇家

^① 女王陛下或山姆大叔：女王陛下指加拿大政府，因为加拿大是英联邦成员，故有此称；山姆大叔指美国政府。

洗钱

骑警中成长起来的。它的成员就是我的亲人。

我希望，读者读完本书之后，除了了解到一些刑事犯罪方面的知识外，也会产生一种与我一样的对那些执法男女的敬慕与爱戴。在您读此文字之际，他们仍然在与他们的对手，在世界各地做着殊死搏斗。

本书是为他们写的。

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

……

目 录

序	1
---------	---

作者前言	1
------------	---

第一章 什么是洗钱	1
-----------------	---

洗钱的历史	4
-------------	---

实质性违法行为	5
---------------	---

钱币	9
----------	---

需要认真对待的钱	13
----------------	----

金融行动特别工作组	19
-----------------	----

第二章 集团犯罪	23
----------------	----

歹徒处处有，防也不胜防	30
-------------------	----

赌场	33
----------	----

洗钱

摩托飞车党	35
脱衣舞夜总会和妓院	37
有关谋杀的荒诞之谈	42
艺术品	47
诺列加将军的王国	52
多余的香肠	58
我所认识的毒贩子	60
俄国人来了	67
成功公式：YBM 公司 + 逆接管 + 多伦多	
证券交易所 = 联邦调查局	70
纽约银行	73
应该使其合法化吗	76
贩毒生涯的一天	80
阿维和艾伯特的锅炉房推销	87
热心的助纣为虐者	92
假身份证	97
身份盗窃及其他误解	100
第三章 把钱弄进银行	105
尤里，没想到你会——	108
敲诈勒索	110
欠五还六	116

奇特的罗伯特·弗拉希夫案·····	119
第四章 恐怖分子 ·····	123
刑事犯罪和恐怖主义·····	125
恐怖分子的经费 ·····	127
本·拉登 ·····	130
是意识形态还是贪婪 ·····	134
为事业而贩毒 ·····	140
你妈妈好吗 ·····	142
运往产蜜国的蜂蜜·····	144
收取现金带来的灾难 ·····	148
第五章 国内银行与证券 ·····	151
了解你的顾客 = 堵住你的漏洞·····	154
国王或大人物 ·····	159
反洗钱所遵循的 4(+ 1)项原则 ·····	168
了解你的员工·····	172
送松饼的人·····	174
证券市场 ·····	178
现金密集型生意 ·····	182
老人战术·····	185

第六章 离岸银行	187
为何转移到海外	191
货币走私	193
黑市比索兑换	196
一度劣迹斑斑的开曼群岛	199
布莱恩·吉布斯	202
俄罗斯	208
乌克兰	212
私人银行	214
代理银行	217
必不可少的信用卡	219
伙计，能省一个第纳尔吗	222
为什么不自己买下一家银行	227
银票及其他	233
假证件	235
假护照	241
 第七章 铁窗后面的幸福生活	245
所以你要进监狱	247
这儿毕竟是北美监狱	250
进去会怎样	252
判刑之后	254



收监·····	257
犯罪知识的大学·····	259
 第八章 警察、现金和腐败 ·····	263
这不是钱，是证据 ·····	265
诱惑重重何其多 ·····	272
 第九章 经济的破坏与灰色市场 ·····	277
这不又是洗钱吗 ·····	280
小小停车场 ·····	282
流落市井，下场悲凉 ·····	284
市场的扰乱者 ·····	289
 结论 ·····	293