

精通 反洗钱和反恐融资

合规性实践指南

【英】蒂姆·帕克曼 (Tim Parkman) 著 蔡真 译

MASTERING ANTI-MONEY LAUNDERING
AND COUNTER-TERRORIST FINANCING
A Compliance Guide for Practitioners

《金融时报》(FT) 精通金融译丛

精通反洗钱和反恐融资 合规性实践指南

Mastering Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing:

A compliance guide for practitioners

【英】蒂姆·帕克曼 (Tim Parkman) 著

蔡 真 译

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

精通反洗钱和反恐融资：合规性实践指南 / (英)
帕克曼 (Parkman, T.) 著；蔡真译. —北京：人民邮
电出版社，2014.2

(《金融时报》(FT) 精通金融译丛)

ISBN 978-7-115-34234-8

I. ①精… II. ①帕…②蔡… III. ①洗钱罪—研究
②恐怖集团—融资—经济犯罪—研究 IV. ①D914.04

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 308175 号

Authorized translation from the English language edition, entitled MASTERING ANTI-MONEY LAUNDERING AND COUNTER-TERRORIST FINANCING: A COMPLIANCE GUIDE FOR PRACTITIONERS, 9780273759034 by Tim Parkman published by PEARSON EDUCATION Limited., publishing as FT Press, Copyright © 2012 by Tim Parkman.

All rights reserved. No part of this book may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without permission from Pearson Education, Inc.

HINESE SIMPLIFIED language adaptation edition published by PEARSON EDUCATION ASIA LTD., and POSTS & TELECOM-MUNICATIONS PRESS Copyright ©2012

本书中文简体字版由 PEARSON EDUCATION ASIA LTD. 授权人民邮电出版社在全球独家出版发行。未经出版者许可，不得以任何方式复制或节录本书的任何部分。

版权所有，侵权必究。

本书封面贴有人民邮电出版社和 Pearson Education (培生教育出版集团) 激光防伪标签。无标签者不得销售。

内 容 提 要

本书作者根据自身多年的实践与研究经验，为读者介绍了当前引起各国普遍重视的金融机构合规性管理中反洗钱和反恐怖活动融资的相关内容。书中就洗钱和恐怖活动融资的界定，反洗钱和反恐怖活动融资的国际框架，合规性管理对于反洗钱和反恐怖融资中的作用，以及具体的管理模型，结合实例进行了详细的介绍，同时还探讨了这一领域国际合作的前景。

本书不仅能为高等院校金融、财会、投资等专业的各级师生提供极具价值的专业核心技能训练指导，而且能为相关领域的从业人员提供切实的技能帮助。

- ◆ 著 【英】蒂姆·帕克曼 (Tim Parkman)
译 蔡 真
责任编辑 李宝琳
责任印制 杨林杰
- ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京圣夫亚美印刷有限公司印刷
- ◆ 开本：787×1092 1/16
印张：21 2014 年 2 月第 1 版
字数：300 千字 2014 年 2 月北京第 1 次印刷
著作权合同登记号 图字：01-2013-2175 号

定 价：75.00 元

读者服务热线：(010) 81055656 印装质量热线：(010) 81055316

反盗版热线：(010) 81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第 0021 号

《金融时报》(FT) 精通金融译丛

翻译出版委员会

主 任：殷剑峰

副主任：郭金龙 杨 涛

委员会名单（按拼音字母排序）：

蔡 真 巢克俭 洪 玫 黄国平 李凤云

刘煜辉 牛新艳 汪昌云 王 鑫 吴 弘

吴建刚 杨军战 易宪容 张成思 张 红

丛书序

“《金融时报》(FT)精通金融译丛”在金融专业书领域可谓横空出世,它的目的是要弥补金融领域中每个从业者从“知道”到“做到”、从“做到”到“做好”之间的距离,它要培养的是解决问题的高手,而这样的人正是当前金融领域急需的人才。

从“知道”到“做到”到底有多远?

我们常常遇到这样的问题:在经济、金融、财会类毕业生众多的今天,很多金融机构或企业还在抱怨找不到合适的员工;在金融机构工作很久的员工适应能力仍然不强,管理者普遍反映员工眼高手低;很多金融机构的员工或管理者,脑海中常产生一个关于金融问题的解决办法,却苦于不知从何入手建立良好的应用程序……这些问题其实都与金融知识的应用能力相关。

这里面暗含着“知道”不等于“做到”这一道理。很多老师或学生、管理者或员工其实都或多或少遇到过金融知识从“知道”到“做到”的巨大瓶颈。这一点都不足为怪——翻开国内大部分的金融类教材或相关专业书籍,我们可以得出这样的印象,它们是多以知识介绍为主:通常从概念到原理再到公式,但对于这些知识在实际工作中怎么应用则只有寥寥数语,即使有所论及也不够全面系统。甚至,由于不了解知识在实际工作中是如何应用的,很多陈旧的知识也囊括其中,很多关键知识却难以得到深刻的分析,甚至很多知识变得似是而非。由此,我们又可以推出这个问题的衍生问题:不懂得如何应用的知识是否算得上是真正理解与掌握了的知识?这好比站在岸上看游泳或许觉得简单,对于如何游泳也了然于心,但真正下水时才发现离学会游泳还差得远,这道理想必是容易理解的。

“书上得来终觉浅,绝知此事要躬行。”在管理咨询机构、会计师事务所、证券、期货等行业的从业人员大都知道,将知识放到应用层面进行实践,对于理解这一知识是十分重要的。我们学习知识的目的是要能学以致用,如果只是停留在书本上,而不能投入实际使用,这只能称为概念与常识的堆积,并且常常会让人迷惑甚至被误导。不了解所学,反而还用这些掌握不透彻的专业概念进行讨论,以至于讨论的内容也常常停留在表面甚至受误导。这种“只会说,

不会做”或者“掉书袋”的人，很难在工作中真正有所建树。可见，把书本知识转化成实际应用能力是十分重要的。

这一道理对于应用性、灵活性特别强的金融学科显得尤为重要。现代金融有自己的特点。金融问题常常涉及大量的数据、大量的计算和建模，常常需要利用计算机软件甚至编程来解决问题。这就要求不仅需要了解原理，还需要利用软件进行实现，甚至需要亲自动手对开发的应用程序进行调试，所以金融需要动手能力很强的人员。有些人虽然能利用数据解决一些金融问题，但其系统性、重用能力、纠错能力等都难以达到专业水平，这种情形往小处说会造成劳动的浪费，往大处说可能会埋下极大的风险。

然而，知易行难！从“知道”到“做到”的距离很大，从“做到”到“做好”的距离也不小。

本丛书可谓让人眼前一亮。这套丛书共有十一本，内容分别是关于信用风险、信用衍生品、金融数学、金融计算、金融建模、风险建模、操作风险、金融管理、投行证券和证券融通文档等，涵盖了大部分金融应用领域。这套书不仅覆盖面广，而且应用性强。

首先，原作者们理论水平和应用水平都相当高。这套书的作者大多是国外长年从事教育、培训和咨询工作的资深专家。他们多在大公司工作或多年为大公司做咨询工作，实践经验丰富，很多人还同时从事教育、培训等工作，有些则是大咨询公司的合伙人或创始人。他们从最基层的工作做到最高层的工作，对于金融问题，不仅在操作层面上掌握了实现的细节，也在战略层面上掌握了需要注意的各种事项。他们将数十年积累的经验、技术和智慧加以推敲、总结和提炼，形成了本套书，付出了极大的努力，让人既敬佩又感激。

其次，框架结构清晰，逻辑性强，便于实践。这套书的每一本都将相应领域的知识进行梳理，加以结构化，并以简单明了的形式呈现，非常便于实践。以《精通操作风险》一书为例，全书使用同一个框架，但这一框架不是任意给出的，而是长期宝贵经验的结晶。通过同一个框架，把操作风险这一特别难以理解和界定的知识领域结构化了。这对于知识的理解和应用起了决定性的作用。再例如《精通 Excel 金融建模》一书，首先介绍了建模的各种技能和特性，再用一个逐渐完善的建模模板举例，并将这一模板贯穿到全书的分析和应用中，不同的建模领域只需加上各自的特性即可，这使得全书容易理解、容易掌握，也体现了这套丛书的特点。

再次，每本书都在内容上给出不同的模块，每个模块又分成若干步骤，方便读者按图索骥并直接比照着投入应用，可作为参考书，随时供读者查阅。

最后，这套书将 Excel 电子表格及基于其上的应用编程作为主要工具，使金融知识的应用程序非常容易实现，这一明智的做法为金融实践提供了有效的

解决方案。电子表格有容易获得、容易呈现和理解、容易修改和重用的特点，利用其上的 VBA 编程工具可以实现很复杂的功能，还很容易和其他软件实现对接，既容易扩展也非常强大。这套丛书不仅介绍 Excel 及其编程方法如何应用于金融问题的解决，还在相关图书配套的 CD 光盘中提供了大量的模板，便于购书者边看书，边将这些模板用于实践或做少量修改后用于解决自己遇到的特殊金融问题。所以说，这套丛书简直可以说是读者的一笔巨大财富。

金融领域的精英人士为什么能成为精英？答案也许各有不同，但本套丛书至少给出了答案中最重要的部分：资深的金融人士一定不是夸夸其谈的专家，而是解决问题的高手。只有勇敢面对问题、不断解决问题才能在复杂多变、竞争激烈的金融行业里始终保持优秀。这些优秀人士之所以是解决问题的高手，是因为他们不仅知道，还能做到，而且做得很好。

“《金融时报》(FT) 精通金融译丛”将为那些有志于成为金融领域精英人士的读者提供最好的帮助。

译者前言

洗钱，是指将犯罪所得及其收益通过交易、转移、转换等各种方式加以合法化，以逃避法律制裁的行为。1988年联合国通过了《禁止非法贩运麻醉药品和精神药品公约》，首次将有关毒品犯罪的洗钱行为规定为犯罪。由于与洗钱关联的上游犯罪形式越来越多，如贿赂、贩运人口、非法武器交易、有组织卖淫等，且影响程度越来越深，国际社会为此制定了许多公约，以期加强对洗钱的打击力度进而约束各种上游犯罪。目前反洗钱在国际上已成为共识并产生了广泛影响，以严格的银行保密制度著称的瑞士，迫于国际压力也在有些方面接受了国际通行的反洗钱规则。

从国内形势看，我国全国人大常委会于1990年12月颁布了《关于禁毒的决定》，其中规定了“掩饰、隐瞒毒赃性质和来源罪”。1997年修订的《刑法》，以专门条款规定了洗钱罪。就工作机构而言，中国人民银行于2003年9月成立了自己的相关机构——反洗钱局，专门负责反洗钱情报的接收和分析工作。根据中国人民银行发布的《中国反洗钱报告2012》的统计，洗钱犯罪案件提起公诉的达1.1万余件，涉及的总金额没有报告，但从目前查处的部级以上的受贿案件来看，数额都极其巨大。2013年11月12日，党的十八届三中全会在北京闭幕，全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》，确立了“反腐败体制机制创新和制度保障”以及“设立国家安全委员会”两件大事，这对于反洗钱来说将大有可为。

恐怖主义融资与洗钱活动的最大区别：一是恐怖袭击的非对称打击影响范围很大，二是资金流向两者相反。后者是先有犯罪活动，后将资金漂白；前者则是先有资金流动，后实施恐怖袭击。因此从理论上讲，反恐怖主义融资的监测和发现难度更大。从现实情况来看，2001年美国发生“9·11”事件后，反恐融资的实践应用开始加强；就国内而言，反恐的未来形势也很严峻。

目前国内图书市场上关于反洗钱的书籍相当少，在这少量的专业书籍方面偏重于法律和法理角度的书籍占了大部分，而关于反恐怖主义融资书籍近乎没有。本书却是一本关于反洗钱和反恐怖主义融资的实践操作和应用的书籍。正如本书副标题所言，“合规性实践指南”就是告诉你在实践中该怎么做。本书作者有着丰富的实践经验，他在渣打银行全球各地的分行作为反洗钱报告官工作数年，因此可操作性是本书的一大特色。此外，书中大量案例生动活泼，可增加读者阅读的趣味性。

由于译者水平有限，时间紧张，书中难免有错漏之处，欢迎读者提出宝贵的建议和意见。

蔡真

2013年11月于中国社科院金融所

英文版前言

很遗憾，这是一本主题简单但内容复杂的书。书中囊括了法律和条例、政策和程序、清单和图表、国际准则以及大量真实和合成的案例，充分体现出该主题所展现出的特点。政治家、监管者和银行的合规官们用 25 年左右的时间建立起了如此庞大的法律、法规体系。他们参加会议，阐述此类立法的必要性，说服对此持怀疑态度的同事；他们从早到晚在国会和世界各国的立法机构中，起草、修改大段法律条文，为极小的修改而争论不休；他们制定出成百上千条的政策细节，当你阅读时，几乎可以肯定金融机构及其他机构中的至少数十万员工曾经辛苦地填写过类似问卷。

毫不奇怪，关于“这一切真的有必要吗”的讨论一直延续至今，这么长时间以来，此项工作仍只停留在表面上。当董事和业务主管、客户关系经理和销售主管、分行经理、监管者和出纳被迫应对“了解你的客户”这类文档、事务报告和记录等细枝末节时，他们会因由此产生的挫败感而大发雷霆。

人们为此而感到不安，并且他们会提出一个老问题：所有的这一切都是为了什么？除了简单的回答“遵守法律”外，为什么要有反洗钱和反恐融资？这是个有价值的问题，如果你打算实施本书所描述的各种流程，你最好准备一个答案。在这里我以三个例子来回答这一问题，这再好不过了。这些案例所展现的都是我们要为之战斗的。第一个案例是《国家的未来 2010》中的相关部门的摘要，这是联合国世界联合会千年项目中的一项调查。

【案例】

调查指出，由于缺乏连贯的全球战略，国际有组织犯罪在持续增长，调查列出了一些统计数据。据估计，每年印制的伪钞和受侵害的知识产权价值约为

3 000亿美元到1万亿美元。全球毒品交易价值约3 860亿美元；毒品周边产品贸易额约630亿美元；人口贩卖和卖淫约1 410亿美元；武器贸易约120亿美元。调查还报告了联邦调查局的估计，2009年美国企业和消费者被在线诈骗的金额为5.6亿美元，高于2008年的2.65亿美元。调查还指出，有组织犯罪的金额还不包括敲诈和一部分贿赂款（据世界银行估计，贿赂金额约为1万亿美元），也不包括价值1.5万亿~6.5万亿美元的洗钱金额。因此，据调查估计，有组织犯罪的每年总交易规模可能在2万亿~3万亿美元，相当于全球军费预算的两倍。政府在一系列决策点上，伴随着许多人同时受到贿赂的威胁。决策成为“像海洛因一样可以买卖的毒品，这使得民主成为一种幻觉”。

特别地，每年有127个国家的250万人被非法贩卖，其中大约70%是妇女和女孩，50%是未成年人。当前的奴隶数量比人类历史上任何一个时期都要多；据估计，被迫从事无报酬工作并限制其离开的人数已高达2 700万人，这一数字甚至高于19世纪上半叶非洲奴隶贸易时期。

这项调查还提到国际原子能机构的报告，从1993年到2009年年底，非法贩运数据库记录了1 784起核贩运事件（从1993年的222起到2009年的1 784起，增长率高达700%），其中包括“来源未知的核原料”非法丢弃等各类事件。这其中的核原料包括约1 700吨的高浓缩铀和500吨分离钚，而所有这些都应该得到保护。

（资料来源：<http://www.millennium-project.org/millennium/2010SOF.html>）

第二个例子摘自2007年我与吉尔·皮令一起写的一本有关恐怖融资的书，书中使用了2001年美国“9·11”事件中的统计数据。我们对事实以外的法律细节和政策更感兴趣，但事实本身足以令人震惊。

【案例】“9·11”事件中恐怖主义融资的影响

那些看似无害的交易流实际会产生很坏的影响，这足以引起我们的警惕。在2001年“9·11”事件发生前几天，总共有2.6万美元剩余的资金回到了阿联酋的哈萨维（Hawsawi）手中。劫机者在不同的出发城市集结，准备实施在精神毁灭性方面最具争议的袭击。他们的武装工具仅仅是小餐刀、美工刀、开

瓶器以及胡椒喷雾剂。

阿塔 (Atta) 和他的同伙奥马里 (Omari) 飞往波士顿, 并在行动前的当天晚上购物、吃匹萨饼并从 ATM 机上取钱。他们的另外三个同伙则待在波士顿的酒店中。第二天一早, 他们混在 81 名乘客之中登上美国航空公司的 11 号航班的波音 767 从波士顿飞往洛杉矶。飞机在早上的 7:59 起飞, 8:46 在劫机者的控制下撞向了纽约世贸中心的北塔, 所有乘客、9 名机组人员以及世贸中心北塔中数不清的人员死亡。

艾尔沙希 (Al-Shehhi) 和他的团队在袭击前一晚也待在波士顿的酒店中。他们登上了另一家波音 767 (联合航空公司 175 号航班), 上午 8:00 点飞往洛杉矶。飞机上共有 56 名乘客和 7 名机组人员, 他们在 9:03 飞机撞向世贸中心南塔时全部遇难。90 分钟后, 双塔完全坍塌, 2 600 多人死亡。

早晨 8:20, 美国航空公司 77 号航班——波音 757 载着 58 名乘客和 4 名机组人员从华盛顿的杜勒斯机场起飞, 同样飞往洛杉矶。五名劫机者登机后改变了飞机航向, 在 9:37 以每小时 530 英里的速度撞向五角大楼。机上所有人员全部遇难, 五角大楼中的死亡人数达到 125 人。

第四架目标飞机是联合航空公司 93 号航班的波音 757 从纽瓦克飞往旧金山。与其他飞机不同, 93 号航班被贾拉 (Jarrah) 领导的名恐怖分子劫持, 其目标是白宫。但是这个案例中 37 名乘客进行了反抗。在飞机离开华盛顿 20 分钟后, 机上人员经过殊死搏斗, 最终使得飞机坠毁在宾夕法尼亚的尚克斯维尔镇。机上乘员随即全部遇难。

四架飞机上总共 256 人死亡。

如果算上世贸中心和五角大楼中逝去的生命, 最终的死亡人数差不多超过了第二次世界大战中美国在珍珠港的死亡人数。

(资料来源: Tim Parkman and Gill Peeling (2007). *Countering Terrorist Finance: A Training Handbook for Financial Services*, Gower Publishing Ltd.)

没有必要知道最后的调查结果, 我想我们都能猜到最后结果是什么。

当你试图阻止犯罪、大规模伤杀性武器的扩散以及荒蛮暴君的罪行时, 复杂性是不可避免产生的副产品。当你允许金融系统被普通民众自由而方便地获取时, 恐怖分子也可以不受约束地访问这些系统。大量不同的产品和服务会导

致复杂性，银行面临不同类型的客户、行业以及不同的环境，这也会产生复杂性。这就如同产生了令人眼花缭乱的信息矩阵，内容关于个人、国家、客户关系、交易类型等各个方面，而这些方面是决定他们所产生的风险大小的决定因素。维持系统平衡的要求，例如保持普通民众不受到歧视以及他们访问系统的不方便程度减少到最小，这些也会导致复杂性。事实上确实很复杂。但是你能告诉我我们应该走向哪儿呢？事实上我们并没有选择。

我曾经在科索沃（Kosovo）缓解了一个重要事件。由于当地的法律是全新的，我发起了一场关于金融行业在反洗钱和反恐融资中应扮演什么角色的激烈讨论。但是，这场讨论很快转换为金融行业是否需要扮演任一角色的讨论。这场讨论非常生动，许多人（包括西方政府的外交代表）激烈地争论到，金融行业不应该扮演任何角色，至少是非常有限的角色。他们试图将新的法律体系用作政府分包商业企业债务的工具，在这个过程中帮助他们节省资金并收集税收。

我很高兴整个房间中有人发出不同的声音。一位老绅士非常优雅地问了以下几个问题。

“假定政府和社会花了很多精力处理犯罪问题，假定他们投入大量资金给警察用以侦查犯罪分子，投入资金给公诉人用以搜集证据并提起公诉，投入资金给法院系统用以判决和定罪，投入资金给监狱用以惩罚犯罪分子，在他们服刑完后再重新回归社会，假设以上一切都成立，那么金融行业应该被允许这么说吗：‘如果你犯罪了，你被调查了，你将被带到法庭，最终你被定罪并判入狱的惩罚。你不用怕。你是一个和其他人一样的客户！我们将对你的信息保密，保证你资金的安全，你就安心等着出狱吧！谢谢银行保护我们！’”

以上事情当然不能让它发生。金融行业自然应该扮演更重要的角色。

想象如下的世界：你可以走进银行并开立账户，将资金存进去，然后电汇至其他国家的任何地方，最后关闭账户，而没有任何人知道你是谁以及你要干什么。

想象如下的世界：没有任何人被要求知道客户账户所发生的任何事情——从而账户发生的任何事情都被认为是正常的和不值一提的。

想象如下的世界：一个人每月可以接受数百万美元不可解释的资金，而没

有人有义务询问资金的来源以及它的用途。

想象如下的世界：只要客户关闭其银行账户交易记录就被销毁，那么我们如何告诉客户他处于监管当局的怀疑之中呢。

以上场景都是不可接受的，也是不应该发生的。

然而还有以下问题：金融系统可以不那么复杂吗？本书所描述的一般原则可以由不同的机构、不同的职员任意解释吗？不，决不能这样。除了取悦于客户、增加收入所不可避免地会产生商业压力影响外，没有什么比人们的工作更繁忙的了。很少有人愿意在较少的时间里做更多的工作，这似乎就是当下的真理。人们不能随心所欲地自由发展，人们必须接受引导。因此政策和程序应该尽可能地详细和精确。只要能够做到，我们就应该描述人们在履行特定角色时可能预见的所有状态，然后告诉他们怎么做。如果他们不能确定，就需要请示上一级领导。魔鬼存在于细节中，但是很不幸，细节不可避免。

人们日益增长的工作压力形成了另一种风险，即他们会忘记他们为什么被要求做那些事情，做那些事情的目的是什么。人们不再思考更多——我们都太忙了。我们忙于检查表格，仔细检查各种控件，完成报告，复印文件，所有的事情都在有限的时间里完成，以至于我们没有时间停下来思考和询问关于为什么这么做的问题。为什么客户采用这种方式交易而不是其他方式？为什么每个人的账户都是如此，而××的账户却是另一个样子？客户要我安排这笔交易的可能原因是什么？

通过政策和程序，可以使人们重新思考。

目 录

第一章 基本概念/1

一、背景和定义	1	五、恐怖活动融资和典型的洗钱活动的诸多差异	10
二、洗钱和恐怖活动融资的关键步骤	4	六、疑点识别	12
三、洗钱	6		
四、恐怖活动融资	9		

第二章 反洗钱和反恐怖活动融资的国际框架/17

一、国际机构和法律框架中的关键要素	17	五、金融行动特别工作组的地区性组织和合作成员	33
二、发展中的反避税框架	23	六、其他相关的国际组织	34
三、发展中的反核扩散融资框架	24	七、金融机构的关键要求	36
四、金融行动特别工作组(FATF)	25	八、国家层面的反洗钱/反恐怖活动融资框架的关键要素	39

第三章 反洗钱和反恐融资中合规性管理的角色、结构和定位/43

一、结构和文化	43	三、高风险产品和服务的最佳实践	71
二、反洗钱和反恐融资的最佳实践	61	四、信息系统	80

五、培训和沟通	84	七、管理内部可疑报告	94
六、“亲商业”方法	93		

第四章 了解你的客户和基于风险的方法/99

一、基于风险方法的背景	99	九、一个风险评估框架的案例 ...	133
二、基于风险方法的要素	102	十、为金融机构客户构建尽职调查	
三、减少控制	104	框架	148
四、监管环境	105	十一、为零售银行业务构建客户尽职	
五、特别目录：政治公共人物	107	调查框架	159
六、为你的组织构建基于风险的方法		十二、为私人银行业务构建客户尽职	
.....	108	调查框架	164
七、客户尽职调查的核心要素 ...	117		
八、客户尽职调查的流程和工具	121		

第五章 声誉风险/169

一、管理声誉风险	169	经验	184
二、当银行出现错误：惩罚的案例 ...		四、警示性列表和尽职调查观察工具	
.....	170		192
三、管理声誉风险：多边开发银行的		五、实践应用	194

第六章 可疑交易识别/207

一、背景和一般原则	207	四、账户分析案例	245
二、洗钱类型	211	五、“证据积累”案例	265
三、恐怖主义融资类型	236		

第七章 国际合作/271

一、背景	271	三、国际合作的机制和工具	277
二、有组织犯罪和恐怖主义的现代结		四、国际合作机构	280
构	273		

第八章 现代洗钱和恐怖主义融资：两个案例研究/283

一、引言	283	三、好的令人难以置信：埃尔纳银行与	
二、镜中迷雾：埃尔纳银行与极端宗教		克兰斯基数千万的洗钱活动 ...	295
组织	284		

附录/307

术语表	307
作者致谢	312
作者简介	313