



德国海关在一次反洗钱行动中查获藏匿在糕点中的现金。

# 非法钱财， 真正的伤害

洗钱伤及无辜民众，也让国家经济被迫承担了严重后果

保罗·阿史纳

喀布尔机场成箱成箱的现金，安提瓜岛移民署前出于战略性需要而设置的出纳窗口以及多米尼加共和国银行内会计软件中的几行代码，这些貌似互不相关的现象却都属于全球洗钱问题的一部分。这一切都与财政部门的管理失败相关联，就是这种失败给所涉国家的守法民众带来了严重的经济困扰。

洗钱是将非法所得转换成想象中的合法支出的过程。通过洗钱行为，诈骗、偷窃和贩毒等犯罪行为的非法收入就会变得看起来像是辛勤劳作的成果，并且转入貌似合法的银行账户，转化为房地产或奢侈品。这就使得犯罪分子从其犯

罪行为中获益，并能够像守法公民一样生活。除此之外，犯罪分子能够使用洗钱收入扩大犯罪集团的规模，增加财富和权力，包括贿赂和换取政客和执法机构的保护。

如果根本不存在诈骗、逃税、内部交易、毒品走私、贿赂或不存在产生非法收入的犯罪活动的话，也就不会出现洗钱行为。尽管带来非法收入的犯罪行为与这些所得的洗钱活动在法律上是作为不同的犯罪行为来处理的，但是它们之间的关系密切，人们很难将洗钱与阴暗的犯罪活动区分开来。洗钱是牟利犯罪的基本组成部分，其原因在于，没有

洗钱，犯罪行为就会“无果而终”。

如果阴暗的或“可断言的”犯罪行为是毒品走私，那么众所周知，其社会成本巨大且显而易见。但是白领犯罪的社会和经济成本，例如挪用公款、逃税、内部交易和银行诈骗等，尽管较不明显，但是其成本却同样不容忽视。

## 可怕的故事

举例来说，2010年8月，当阿富汗政府介入该国最大的私人银行——喀布尔银行，并取而代之进行管理时，心怀担忧的储户们纷纷挤兑，取走了2亿多美元的存款，这对本已充满变数的国家金融和政治稳定

洗钱是牟利犯罪的基本组成部分，其原因在于，没有洗钱，犯罪行为就会“无果而终”。

造成了威胁。该银行在全国拥有最庞大的分支机构，曾用于支付安保和其他政府工作人员的工资，因此，它的倒闭引起了整个国家的担忧。

这些事件的背后是向银行内部员工和与政治有关的团体提供无息贷款的事实，他们进而将贷款在国外房地产领域进行非法投资，并使用飞机神秘地将现金从喀布尔运到迪拜——在3万英尺的高空进行洗钱。后来的调查表明，超过9亿美元（或贫困国家GDP的5%以及其政府资金的50%）已被转移出银行。到2011年10月，政府控制喀布尔银行1年多以后，官方仅仅挽回了损失财产当中的一小部分，并且尚未有人因此被定罪。到目前为止，阿富汗中央银行已花费超过10亿美元来帮助银行业摆脱困境，对于一个贫困国家而言，这笔花费相当巨大。

安提瓜岛和巴布达岛的故事却不尽相同，但是对于这一小小的岛屿经济体来说，后果却同样非常可怕。美国诈骗犯艾伦·斯坦福选择该岛作为其规模庞大的庞氏骗局的基地，他对迈阿密等地盲目轻信的投资者们声称，在其位于安提瓜岛的银行存入定期存单，将具有“高额回报率”（见“庞氏骗局之害”，《金融与发展》2010年3月号）。他所声称的高额回报率当然不是什么其他银行闻所未闻的超越市场表现的神奇投资。

当然，从后来的投资者那里得到的收入作为投资回报支付给了前期投资者——除了16亿美元，这笔钱转向用于给艾伦·斯坦福提供奢侈的生活享受，其中包括一项位于库克岛上的名为“母子信托”的特殊基金，其实则是供其两个孩子的母亲使用。同时，除了沿途

贿赂官员之外，艾伦·斯坦福及其同伙将诈骗投资者资金所得的收入通过从美国境外的账户转出或者在上述账户之间挪动的方式大肆洗钱，并且转入其在美国境内的不同银行账户当中。

那么出纳窗口又是怎么一回事？其实它不过是为了方便那些来自迈阿密，但是却不想在移民部门申报其收入和支出的人群，这样现金或支票可以直接存入出纳窗口。这些人下了飞机，将钱存入出纳窗口，然后返回转机休息室等待返航飞机就可以了。

当整个骗局在2009年暴露时，就像庞氏骗局最终总是会出现的结果那样，不仅搞垮了艾伦·斯坦福的银行，也使安提瓜岛经济的其他部分几乎全军覆没，因为随着其已经成为了该岛最大的雇主，安提瓜岛的

经济陷入了依赖其生长的状态。那一年，安提瓜岛的GDP缩水9.6%；安提瓜的中央银行开始受地方中央银行控制，因为前者需要后者向其提供占全国GDP3%的贷款。最终，安提瓜岛请求IMF向其提供1.18亿美元的援助计划。2012年3月，艾伦·斯坦福因在113个国家诈骗3万名投资者而被定罪。

在多米尼加共和国，该国第二大私有银行——洲际银行的内部员工精心设计了一个吞食银行资产的计划。他们利用银行资金，贷款给自己，通过第三方确保上述贷款的安全性，同时使用另外一套账目来隐匿上述不良资产。

14年来，一个自动会计程序通过在两个系统间对实际资产和债务进行转移来“平衡”银行账目，造成银行运转正常的假象。如，不良关联方贷款和一系列平衡负债会从银行的正规资产账目中移除。也就是说，随机选取一些本不应丢失的存款单；第二天，该程序将上述实际债务重新冲入银行账目，并挑选其他一组……用这种方式平衡坏账，以掩人耳目。

当骗局最终于2003年曝光的时候，政府耗费了国家GDP的21%来对“BANINTER”（洲际银行的昵称）和两家相关商业银行进行救助。但是其社会和经济成本远远高于救助的直接成本；比索急剧贬值近65%，导致了高度的通货膨胀，人们的实际收入遭到严重破坏。在本次银行危机的余波中，约150万多米尼加人（占其总人口的16%）生活跌到贫困线以下，其中67万人陷入了极度贫困。

当然，这些故事并不能一一说尽犯罪分子用于掩

饰其财产来源的技术手段。将非法所得进行现金存款是洗钱的基本手段。在美国等国家，由于银行需对超过1万美元的现金存款或取款进行上报，因此犯罪分子通常会将他们的存款分成许多小份。众多掮客携带现金在多家银行之间奔走的行为被称作“化整为零行动”，因为这些匿名信使的狂热行为会令人想起同名流行卡通连续剧《蓝精灵》中的调查者人物（译注：“smurf”一词具有化整为零的意思，也是“蓝精灵”的英文拼写）。就像卡通剧中的蓝精灵们从电视走向计算机游戏，甚至到现在被搬上电影银幕一样，反洗钱世界仍然使用“化整为零”这个词。

高度复杂的洗钱计划通常包括在不同司法管辖区

同源美国的诈骗案将一个小小的岛屿经济体卷入危机的艾伦·斯坦福一案所述，洗钱对小型经济体的影响尤为突出。

无法有效处理洗钱或恐怖主义融资活动可能会阻碍一个国家与全球经济体系的接轨。例如，如果一个国家被认为反洗钱能力较差，那么向该国家电汇汇入和汇出就需要花费更长的时间，这是因为金融机构对上述交易的审查会更为密集。当大量非法收入或“热钱”流入或流出金融机构时，整个金融体系均会受到它的影响。

因此，反洗钱控制也被看作工具箱的一部分，既能防止也能遏制这些现象，并会在经济困难时期对提

## 相关洗钱行为威胁国家经济的稳定，并会严重影响其健康发展。

成立拥有复杂结构的虚构公司，以掩饰拥有或控制资产的真实犯罪人。确实有传言说，洗钱人会在某个司法管辖区建立信托公司，而其真正的目的则是成为海外中心控股公司股票的所有人，而该公司的“子公司”位于第三国、第四国和第五国，它们唯一的业务是开立账户，这样其母体就可以用化名使用账户。这种非透明性海外公司的实体是美国安然公司的经理们实施诈骗的核心部分，这些人已经因洗钱和他们犯下的诈骗行为而被起诉。

### 重创经济

前文的例子说明了贿赂、税务犯罪、金融诈骗和内部交易等可称为洗钱的犯罪如何带来经济问题。如

升公众信心产生良好的作用。对反洗前工具的有效应用包括：了解是何人真正拥有和控制银行账户，并在犯罪分子被抓获或定罪时冻结并没收其非法所得。它能够防止犯罪分子冒天下之大不韪，以牺牲公众及整个经济为代价获利。

最后，因为相关洗钱行为威胁国家经济的稳定，并会严重影响其健康发展。如果没有健全的金融市场，也就是说，如果不具备不存在金融滥用（包括洗钱的）的金融市场，就不会有真正的金融稳定。

反洗钱控制如果得到有效的实施，那么非法经济活动所带来的负面效应就会得到缓解，并可促进金融市场的健全和稳定。金融行动特别工作组（FATF）——一个以发展和推动打击洗钱、恐怖主义融资和大规模杀伤性武器的扩散的政策制定为宗旨的政府间组

### 专项化

自2001年年初起，IMF就致力于反洗钱和打击恐怖主义融资的运动中。在过去的11年间，IMF的努力协助了此领域的国际政策的形成，此外，还包括提交了70余份涉及德国、丹麦、荷兰等国家的评估报告以及诸多技术支援和研究项目。

不管是在指导监督其成员国的金融和经济体系，还是提供项目方面，IMF都拥有丰富的经验。前者为所评估国家遵守反洗钱、打击恐怖主义融资的国际标准提供了坚实的基础；后者协助国家解决已经得到识别的问题。反洗钱和打击恐怖融资问题已经越来越多地融入到IMF的核心工作当中。最近，IMF理事会决定，如果洗钱、恐怖主义融资及其相关犯罪活动将会影响其成员国的国内金融系统的稳定或者会对汇率造成破坏性变动的話，IMF的工作人员

将会对这些问题，连同对成员国的经济体系的监控，一起展开讨论。

2009年，IMF启动了捐助者支持的信托基金——这是一系列专项信托基金中的第一项——用于对反洗钱和打击恐怖主义融资进行金融技术援助。加拿大、法国、日本、韩国、科威特、卢森堡、荷兰、挪威、卡塔尔、沙特阿拉伯、瑞士和英国决定，在5年多的时间内，为该专项信托基金提供2920万美元筹资，依靠IMF的专业性和组织架构，加强全球反洗钱和打击恐怖主义融资的力量。

该专项系统信托基金启动3年以来，已有53个项目在29个国家获得了批准，并成立了7个地区工作组。专项信托资金将继续为全球的洗钱和打击恐怖融资技术援助项目提供支持。

织——制定了该领域的国际标准。FAFT 的建议针对一系列大范围问题，包括金融机构以及非金融企业和专业人员所提供服务的规范化、货币的跨国流通、法定实体的透明性、实体刑法和刑事诉讼法、制动能力、制裁以及国内和国际合作。

反洗钱的预防措施包括：确认客户是否代表其他人办理业务的要求；了解法人的所有权和管理；对风险等级较高的客户、业务关系和交易加强尽职调查；对其他客户实施尽职调查；保存记录等。

在执行方面，反洗钱措施使得职权部门不仅能够将犯罪者绳之以法（当犯罪行为涉及洗钱时，处罚更重），更重要的是，能够剥夺其非法所得。这就抑制了以牟取利益为目的的犯罪活动，使犯罪组织很难将财产积累到危险的程度。

## 错综复杂的网络

全球金融体系之间的联系日益紧密。在 10 余个司

法管辖区之间的资金流转在几分钟之内即可完成。但是，金融的全球化发展不仅带来了风险，同样也带来了显而易见的好处，例如，资源配置得到了改善、资金获取途径更为便捷、风险更加分散化，此外，福利普遍得到了提高。

洗钱者们会利用全球金融体系非常复杂和相互关联的特点，以及各国反洗钱法和制度中的差异。他们对那些管理较差或缺乏效力的司法管辖区尤其感兴趣，在那里，他们可以不为人知地挪动资金或者建立公司载体。他们能够比银行监管和官方机构的法律执行先行几步，避开监管和打击，因为上述机构往往很难迅速实施国际合作。此外，正如上述事例所显示的那样，一个国家存在的问题会很快蔓延到本地区的其他国家以及全球其他角落。■

保罗·阿史纳（Paul Ashin）是IMF法律部的高级金融部门专家。



**COLUMBIA | SIPA**  
School of International and Public Affairs

**PROGRAM IN ECONOMIC POLICY MANAGEMENT (PEPM)**

Confront global economic challenges with the world's leading economists, policymakers, and expert practitioners, including Jagdish Bhagwati, Guillermo Calvo, Robert Mundell, Arvind Panagariya, and many others.

A 14-month mid-career Master of Public Administration focusing on:

- rigorous graduate training in micro- and macroeconomics
- emphasis on the policy issues faced by developing economies
- option to focus on Economic Policy Management or International Energy Management
- tailored seminar series on inflation targeting, international finance, and financial crises
- three-month capstone internship at the World Bank, IMF, or other public or private sector institution

The 2013-2014 program begins in July of 2013. Applications are due by January 1, 2013.

pepm@columbia.edu | 212-854-6982; 212-854-5935 (fax) | [www.sipa.columbia.edu/academics/degree\\_programs/pepm](http://www.sipa.columbia.edu/academics/degree_programs/pepm)  
To learn more about SIPA, please visit: [www.sipa.columbia.edu](http://www.sipa.columbia.edu)