



照片: IMF

# 清除洗钱犯罪活动

各国正在加大力度，阻止犯罪分子将数万亿黑钱变成合法收入

罗达·维克斯·布朗

阿尔·卡彭面临着一个难题：他要想办法将自己的犯罪帝国所攫取的巨额现金变成合法收入。他的解决方案就是购买全现金支付的自助洗衣店，在那里将黑钱与合法收入混在一起，然后对外声称自己的财富来自给普通美国人洗衣服和袜子，而与赌博及贩卖私酒没有丝毫的关系。

经历了大约一个世纪，洗钱的基本含义始终未变，但洗钱的规模和复杂性却远超从前。倘若卡彭还在世的话，他就要一天24小时让洗衣机和烘干机转动着，这样才能跟上实际需要。据联合国最近的估算，每年洗钱涉及的犯罪收益达到全球GDP的2%—5%，相当于1.6万亿—4万亿美元。

## 威胁经济的稳定运行

通过洗钱，罪犯们可将自己在腐败、逃税、盗窃、贩毒和移民偷运等犯罪活动中的所得收入囊中。很多此类犯罪直接威胁到经济的稳定运行。腐败和逃税会用于建设道路、学校和医院等生产性目的的可用资源减少，从而使政府很难实现可持续的、包

容性的增长。犯罪活动会削弱国家权威和法治，同时侵蚀合法的经济活动的生存空间。洗钱会在房地产（常见的投资工具）等市场造成资产泡沫。

最近的一个例子就能说明这个问题。几内亚的一位部长帮助一家外国公司取得了重要的采矿权，为此这家公司向其行贿850万美元。这位部长谎称这笔钱是其提供咨询服务以及出售私有土地的收入。他把这笔钱转移到了美国，并且在纽约购买了一幢豪宅。虽然他费尽心机，想把这些不义之财变成貌似合法的财产，但到头来仍是白费功夫。去年，他被宣判犯有洗钱罪。

在某种程度上，豪宅就是现代社会中犯罪分子的自动洗衣店。美国当局去年发布的公告表明，在纽约市和其他几个大都市区，超过30%的高价值、全现金地产交易都是由那些涉嫌卷入可疑交易的个人进行的。澳大利亚、奥地利、加拿大和其他国家的政府已经认识到，本国的房地产市场也可能为黑钱的投资和洗白提供机会。

### 恐怖主义融资

然而，更令人担忧的是，黑钱（连同合法资金）会成为恐怖主义和大规模杀伤性武器扩散的资金来源。恐怖组织需要大笔的资金来补偿战斗人员及其家人，购买武器、粮食和燃料，以及贿赂那些腐败的官员。同样，大规模杀伤性武器的扩散离不开巨额资金。例如，有报道称，朝鲜将其很大一部分稀缺资源用于开发核武器。

那些反洗钱和反恐融资（AML/CFT）制度较薄弱的国家可能会被反洗钱金融行动特别工作组（FATF）这个全球性的标准制定组织点名批评。一旦该组织认为这些国家可能会受到非法资金流的侵害，那么它们的银行就会面临长期的声誉损失，国际商业伙伴会要求它们提供更多的证明文件，从而使它们承担很高的费用，还会失去代理行关系。这样可能会使业已脆弱的经济体被边缘化，危及汇款渠道和外国直接投资，从而推动资金流入地下。因此，现在对于反洗钱和反恐融资视而不见，或是迟迟不推进相关的改革，这些做法都不可取。

令人欣慰的是，这一点正开始引起各方的积极响应。在反洗钱金融行动特别工作组的领导下，在IMF、联合国、世界银行和其他利益相关方的大力支持下，几乎每个国家都已将洗钱和恐怖主义融资定性为犯罪活动，并建立了法律体系来冻结恐怖分子的资产。

但这项工作远没有完成。无论是因为各国一直存在法律和制度上的漏洞，抑或是因为犯罪分子的“大胆创新”（或者两种原因皆有），新闻中不乏有关洗钱丑闻的报道。比如说，调查人员目前正在调查丹斯克银行爱沙尼亚分行2007—2015年的总额2330亿美元的交易金额中，是否有很大一部分被用于洗钱。

### 金融科技

金融科技发展迅猛，从而使整个局面变得更为复杂。移动资金转移、分布式账簿以及虚拟货币有合法高效的用途，但也可以用来掩盖或支持犯罪活动。换句话说，近乎无成本的消费支付以及近乎无痕迹的赎金支付如同一个硬币（比特币）的两面。

因此，面对这种不断变化的全球化挑战，各国该如何按问题的轻重缓急依次采取应对措施呢？

首先，它们应重视反洗钱金融行动特别工作组

的呼吁，认清并应对不断发展的金融科技带来的威胁，但不能以牺牲金融创新和包容性为代价。它们的工作目标应该是提高透明度，即搞清楚金融交易的幕后人、金融交易发生的地点和进行金融交易的目的，但不能造成交易成本的大幅度增加或者促使资金流向地下。

其次，它们应消除那些妨碍国际合作的法律和现实障碍。侦察洗钱和恐怖主义融资需要各国安全保护并分享金融情报。而遏制威慑犯罪分子则需要各国密切跟踪黑钱或不法收入的流动路径。

最后，它们应继续提高工作效力，以减轻已查明的风险。无论各国的反洗钱和反恐融资法规是否完善，它们都不能只停留在书本上的法规条文上。要想取得持久的效果，关键是坚持不懈的努力。

### 乌克兰和利比亚

鉴于IMF的使命是维护经济稳定和金融诚信，因此IMF开展了覆盖面很广的反洗钱和反恐融资计划。这项计划包括积极参与国际工作，以提高各国对这种威胁的认识，促使各国采取有效的应对措施，同时为其100多个成员国（这个数目还在增加）提供建议和专业知识。

有哪些关于这方面工作的例子呢？比如说，在乌克兰，我们正在与国家机关密切合作，防止银行被那些腐败的官员利用来做违法的事情。因此，对于违反反洗钱和反恐融资的行为做出的监管制裁不断增加，有关可疑交易的举报也越来越多，从而促成了很多高官贪腐调查和起诉。

在利比亚，我们帮助当局制定了全新的反洗钱和反恐融资法律，从而将恐怖主义融资定性为犯罪行为，并为针对公认的恐怖组织实施制裁提供了法律依据。

在加勒比地区，由于各方很关注代理行关系撤销的问题，因此我们召集了众多国际性银行及其当地的分行，希望它们能加强双边合作，以消除信息差，达到监管要求的水平。一家曾一度撤出该地区的全球性银行目前已决定与当地的银行重建业务关系。

IMF致力于帮助其成员国发现并关闭当今的黑钱“自动洗衣店”，并且拿出了前所未有的决心。FD

罗达·维克斯·布朗（RHODA WEEKS-BROWN）是IMF法律部总顾问兼主任。