

<<洗钱内幕>>

图书基本信息

书名：<<洗钱内幕>>

13位ISBN编号：9787511506528

10位ISBN编号：7511506526

出版时间：2012-2

出版时间：人民日报

作者：姚耀//（日）秋叶良和

页数：297

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;洗钱内幕&gt;&gt;

## 前言

2011年,3月11日,日本东部遭遇史上最剧烈的大地震袭击,之后引发的海啸以及东京电力公司福岛核电站的泄露事件,直至本书完稿为止,才刚刚开始漫长的处理伤口的过程。

3·11大地震,给日本、给亚洲、甚至给整个世界经济和政治所带来的冲击和影响,恐怕起码要到两年后才得以全面显现出来。

作为日本的近邻,钓鱼岛撞船事件后的中国,面对日本罕见的地震海啸灾害,从燃油、帐篷,到饮用水和三一重工的长臂泵车等;从中国第一次派遣国际救援队深入日本重灾区搜救,一直到胡锦涛主席亲自到日本驻中国大使馆吊唁地震死难者……显示出中国人民的博大胸怀,以及对日本民族抗震救灾的强力支援。

同时,中国各个媒体,也都比较罕见地对日本灾情进行了全天候及时的跟踪报道。

“优雅、秩序、内敛、镇定、淡定……”等辞藻,不断被用来形容日本人民面对这场大灾难所展现出来的态度和气质,似乎通过3·11大地震,日本暴露给全世界的姿态,俨然成为一种仿效和学习的典范。

连篇累牍的报道,渐渐演变成一场场对日本民族个性和文化特点的大讨论。

那么,日本和日本人真的有那么完美吗?

据日本重灾区之一的宫城县警方调查,宫城县气仙沼市的一家地方银行的金库,受灾后的第二天,就发现被人撬了门,里面的4000万日元(约320万元人民币)现金不翼而飞。

这家名叫“气仙沼信用金库”的银行,是气仙沼市当地的信用社,在地震中遭海啸袭击后,金库(保险箱)铁门的电子锁受损,一直没有去修。

由于赈灾,这家银行没有安排保安人员在金库前警卫,监视摄像机也因为海啸而损坏;因此,这笔钱被谁盗走、何时盗走,都无从知晓。

受灾后到3月26日为止的半个月里,宫城县里发生的盗窃案损失总额为1亿日元。

破房而入、盗窃、故意破坏等行为在15天内共发生290起。

被海啸吞噬的仙台市东部,多贺城市和石卷市发生的最多。

强行闯入无人的便利店和超市进行抢劫等案件,比上年多增加80余起。

还有盗窃公司财产等事件也发生了14余起。

另外,还有偷盗汽油等盗窃犯检获40余人。

据警方分析,原因是受灾后的物资缺乏等造成的。

地震之后的4月下旬,东京世田谷区的一家斯里兰卡人经营的珠宝店向警察报案,约合1亿日元的珠宝被偷。

店主害怕余震暂时回斯里兰卡躲避,回国之前将珠宝放进保险箱里,并且上了锁,但是回到日本以后打开金库发现里面的珠宝都不见了,金库却仍然还是上着锁,明显是内部人员作案……5月12日凌晨3时许,两名男子闯入东京都立川市一家名为“日月警备保障立川营业所”的保安公司,劫持了正在打盹的保安(36岁),并用铁管殴打胁迫其说出金库的门锁密码,然后将金库中装在麻袋内的现金全部抢走。

据这家保安公司报案称,被盗金额达6亿400万日元。

这些现金都是日本中央邮局委托这家保安公司分送到多摩地区各个邮局的。

而警方称,此案已超过2004年栃木县运输公司5.425亿日元被劫案,成为日本金额最高的抢劫案。

事件发生时,保安公司内只有一名保安员值班。

警方初步判断,劫匪可能是从锁扣损坏的窗户闯入,并胁迫要求打开保管有巨额现金的“保险柜室”。

警方据此也认为有了解保安公司内部情况的人参与其中,正在展开调查。

持续的打击,似乎正在动摇曾经号称最安全发达国家之一的根基。

“都是钱闹的!

” “金钱面前,的确人人平等!

” 当然,客观地说,在这么重大的灾难面前,日本国民以及在日本的外国人所表现出来的综合素质

## &lt;&lt;洗钱内幕&gt;&gt;

，总体上还是可圈可点的，否则，灾区乃至周围地区将面临更大更严重的“人祸”。在核污染的传闻面前，超市的食品和日用品被抢购一空，按照寻常百姓的思维方式分析，都是情有可原、可以理解的。

还有消息称：日本东京地区著名的黑帮组织——(指定暴力团之一的)“住吉会”，灾后第一时间通过互联网宣布：开放本部宅事务所作为赈灾中心，无偿接收灾民免费吃住……日本社会上一些人说：类似黑社会组织由于没有政府和官僚机构种种瞻前顾后的法规和规则限制，因此在救灾这件事情的处理上表现出更高的效率。

可能因为近年来影视作品的影响，世界上很多国家的人们，对黑社会、黑势力的认识严重不足，甚至从认识偏差到误入歧途。

一些观众对众多由大牌明星出演的“地下人物”反而会隐约产生一种基于神秘感的“羡慕”和“同情”。

事实上的情形如何呢？

2011年7月7日，世界闻名的东京红灯区歌舞伎町的一家色情店，非法使用AKB48等当红美少女演唱组合的照片吸引顾客，被警视厅以违反卖淫法和违反著作权等罪名逮捕。

被逮捕的5人都是日本第二大黑社会组织住吉会的成员。

据警视厅消息，该色情店在公用电话亭等地方贴上AKB48等组合的照片，对其活动进行宣传。

调查中，一位嫌疑人表示，利用人气组合AKB48的照片吸引顾客的效果非常好，并没有组织卖淫。

在该店铺的仓库中还发现了60多万张宣传单，不仅有AKB48组合，还有早安少女组等的照片。

该店5年前开始营业，现在每个月的销售额在150万到200万日元之间。

另外，在其中一人的家中还搜出了大量的盆栽大麻和经过干燥之后的大麻约3公斤，价格约为1800万日元。

至本书截稿时为止，被捕五人中有两人已经承认罪行，但是还有三人还未承认罪行。

其实，和世界上几乎所有国家和地区的黑恶势力一样，日本的暴力团、黑帮组织，是日本现代地下经济的主角，他们通过毒品买卖、声色交易和高利贷，积累了或积累着巨大的财富、破坏了很多家庭的幸福。

在日本这样一个赈灾也异常含蓄低调、少说多做的社会，“住吉会”本身“高调高效”的赈灾行为，或许是个好事，可就是给人一种不怎么舒服的、沽名钓誉的感觉。

地震之后，旧秩序面临重组，灾区百废待兴，这时候收买人心，无疑能为之后大规模的灾后重建项目谋得先机；同时，赈灾和重建过程中，很多利润和账目也能趁乱进行“重新组合”。

因此，在世人把日本黑社会的赈灾行为拿来与政府救灾不力作比较说事的时候，不妨仔细想想：世界上没有免费的午餐，高调赈灾的背后，到底有什么“崇高”的目的呢？

地震、救灾、黑社会……这些只是日本社会乃至全球世界过眼云烟般的“一碟小菜”，在拜金、物欲横流的现代社会生活中，金钱的流通，就好似人体内鲜血的流淌一样重要。

赈灾和重建同样需要大把大把的金钱；想必，眼睛盯着日本震后重建的，绝对不仅仅是日本的那些财团财阀、企业大佬，以及急欲洗净资产的暴力团(黑社会)，世界金融体系中真正的玩家，真正的恐龙级的老大大们，也同样虎视眈眈。

很多时候，财富不是赚出来的，而是“洗”出来的。

钱是中立的，它无法选择主人；钱是流通的，它无法始终干净。

洗钱，既能把钱洗干净，也能把干净的钱洗脏了。

钱，其实是洗不干净的。

## <<洗钱内幕>>

### 内容概要

山口组如何把高利贷黑金转移到香港？

FBI为何挑拨美国黑手党与日本山口组的关系？

本拉登和阿富汗塔利班与日本有什么关系？

卡西欧的1亿美元怎么会缩水成了4000万？

从纽约到伦敦--撒旦的眼睛怎样把几千万美元洗得无影无踪？

“活力门”怎样与美国雷曼兄弟一起在资本市场翻云覆水？

日本最大的合法洗钱产业是什么？

日本金融厅为什么要“收拾”瑞士信贷银行和美国花旗银行？

高利贷黑帮如何被黑吃黑的？

日本人为什要攀穷亲戚？

美国老江湖在东京被涮了一把.....

洗钱，一个不太古老的名词，却从人类社会货币的诞生之日起，就与我们“不离不弃”。本书透过洗钱的表象，挖掘洗钱的本质；揭开层层黑幕，帮您窥探到樱花之国在金钱面前的世间百态、触摸到所有洗钱行为暗流涌动的脉搏。

这不仅仅是一本集日本“洗钱”和地下金融大成之作，也是客观反映日本的社会、政治、外交、经济、文化、风俗的百科全书，更对“洗钱”的涵义赋予了耳目一新的拓展和延伸。

## <<洗钱内幕>>

### 作者简介

姚耀：

作家、资深跨文化专家、中日财经问题学者、对外汉语教育专家、软实力问题研究专家。上海对外服务公司国际人才培训中心的特聘讲师、高级培训师，“跨文化与软实力提升”项目小组的发起人及资深成员。

2007年，与秋叶良和携手启动了位于日本东京六本木地区的、针对日本商界精英进行汉语和中国文化培训和研修的CBDA项目，并兼任A-COMMERCE中国代表。

〔日〕秋叶良和：

企业家，日本株式会社A-COMMERCE创始人兼CEO，早稻田大学客座讲师，日本汉语教育专家，中日友好人士。

2007年，创办并经营A-COMMERCE株式会社。

## <<洗钱内幕>>

### 书籍目录

- 序言
- 第一章 十八罗汉——洗钱的世界名片
- 第二章 山口组的“黑金皇帝”——现实版的骷髅13
- 第三章 曼哈顿的黄粱梦——日本第一宗跨国洗钱案
- 第四章 日本人境外洗钱作业详解
- 第五章 黑吃黑——高利贷也有头疼的时候
- 第六章 充满活力的“活力门洗钱”
- 第七章 日本洗钱的外国元素
- 第八章 日本最大的合法洗钱产业——扒金库
- 第九章 尴尬的年金
- 第十章 日本洗钱的林林总总
- 第十一章 日本特色——政治家的洗钱术
- 第十二章 河豚鱼——真正的超级玩家
- 后记 洗钱的跨文化现象
- 附录一 “三边委员会”与日本和中国的关联
- 附录二 日本武富士神话的诞生和破灭
- 附录三 中国的洗钱与反洗钱
- 参考资料

## &lt;&lt;洗钱内幕&gt;&gt;

## 章节摘录

版权页：插图：第一节最常见的十八种洗钱方法“洗钱”，已经不是个新鲜的名词了。

为了搞清楚洗钱的基本概念，我们先从最基础、最常规的说起。

“洗钱”（Money Laundering）是指将毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪或者其他犯罪的违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化的行为。

现代各国法律对洗钱的解释不完全相同，金融机构反洗钱比较权威的巴塞尔银行法规及监管实践委员会，从金融交易角度对洗钱进行了描述：“犯罪分子及其同伙利用金融系统将资金从一个账户向另一个账户作支付或转移，以掩盖款项的真实来源和受益所有权关系；或者利用金融系统提供的资金保管服务存放款项”。

这，就是常规意义上的“洗钱”。

“洗钱”一词，源于20世纪初，美国旧金山一家饭店老板发现肮脏的钱币常常会弄脏顾客漂亮的手套，于是就将在饭店流通的钱币放进洗涤剂中清洗，这就是最初的洗钱。

洗钱犯罪可以和绝大多数的犯罪共生，是这些犯罪的下游犯罪。

从司法角度看，洗钱成为一种“犯罪屏障”，既妨害了司法活动，也助长犯罪分子有恃无恐的气焰，促使他们不断实施犯罪。

从金融管理秩序角度来看，洗钱活动往往借助于合法的金融网络清洗大笔黑钱，这不仅侵害了金融管理秩序，而且也严重破坏了公平竞争规则，破坏了市场经济主体之间的自由竞争，从而对正常、稳定的经济秩序带来一定的负面影响。

洗钱通常以隐藏资产来源为目的。

洗钱的步骤清洗黑钱的伎俩变化多端，而且往往错综复杂，但整个过程大致可分为以下三个阶段：1. 存放（Placement）：将犯罪得益放进金融体系内。

2. 掩藏（Layering）：将犯罪得益转换成另一种形式，例如从现金换成支票、贵金属、股票、保险储蓄、物业等。

3. 整合（Integration）：经过不同的掩饰后，将清洗后的财产如合法财产般融入经济体系。

以上三个阶段经常互相重叠，反复出现，加重了追查非法获益及其来源的困难度。

洗钱的手法和步骤千变万化、名目繁多。



## &lt;&lt;洗钱内幕&gt;&gt;

## 后记

东日本大地震之后刚刚开始漫长救灾之旅，让日本国民挂念起了之前陷入献金和洗钱丑闻的小泽一郎以及鸠山由纪夫。

2011年5月2日，日本国会破例没有休会。

当天，日本国会(参议院)通过了为地震后复兴而规划的第一次补充预算，预算总额高达4.0153万亿日元(当日100日元兑人民币7.9718元)。

在此次东日本大地震中出尽风头的日本前内阁官房长官枝野幸男表示，将尽快落实预算，推进震后复兴。

这次的补充预算案明确规定预算将用于搬运灾区的各种残骸、垃圾、建造临时住宅、修复道路、港湾、农地等。

为使补充预算案顺利出台，日本政府不得不修改政权公约，采取了冻结提高儿童补助金方案和高速公路免费等措施，避免增发国债。

这次补充预算案得到国会一致通过，在野党出于复兴优先的考虑，也表示赞成。

尽管提出了复兴的补充预算案，但时任日本首相菅直人的日子并不好过。

《朝日新闻》等评论说，第一次地震复兴预算案通过虽然令全体国民看到些许希望，但第一线灾民依然缺医少药，无家可归。

如山的问题令菅直人无法喘息。

此前，由于政府预算案迟迟不能通过，菅直人内阁又没有为灾区采取特别措施，导致灾民即使想复兴家园也没有雇人清理废墟的费用。

这让灾区迟迟难以迈开真正复兴的第一步，灾民普遍感到不满。

大地震和海啸摧毁了福岛县部分城市，但是福岛第一核电站的核泄漏事故严重污染了土地，虽然政府决定将掘地1米，清除2000平方公里土地的污染尘土，但是，许多山林地带无法实施掘土除尘，因此人们担心即使掘地一米，也依然无法改变福岛是“死亡之地”的恶劣印象。

福岛县当地多家房地产调查公司公布的数据显示，大地震前一坪(3-3平方米)15万日元(约1.2万元人民币)的地价，如今已经跌至1万5000日元，为原地价的十分之一。

由于日本的土地是私有制，土地价格的暴跌也导致房价的跌落。

其实，菅直人在这次赈灾之中的表现世人都看得很清楚，震后的4月下旬，之前被民主党和选民“抛弃”掉的小泽一郎，却成为最新民调中最有人气的首相人选。

小泽在4月30日与十余位年轻的国会议员聚餐时，针对菅直人首相在处理核泄漏问题上的优柔寡断表示了强烈的不满。

他表示，核反应堆还没有安定下来，目前只是为了不让它爆炸而在应付，但是，核辐射还在依然产生。

如果不从根本上采取对策，将会出现相当不好的结果。

应该组织敢死队进入反应堆内进行抢修，只有这样才能最终解决问题。

这需要政治的决断。

不管小泽今后是否还有机会登顶首相宝座，抑或是身体康复后再次被追溯献金丑闻的法律责任，一个关键问题是：身背政治献金和洗钱丑闻的小泽一郎、乃至菅直人的前任鸠山由纪夫，真正得罪的是除了日本保守派政治势力和多少有些政治洁癖的选民之外，日本政坛的后台大老板——美国。

围绕着美军普天间基地机场的搬迁问题，鸠山由纪夫走的是一条疏远美国、拉近与包括中国在内东亚各国平衡相处的外交路线……最终，他没有成功，也直接牵连了小泽一郎。

鸠山由纪夫年轻时留学美国名校，与其太太也是在美国认识的，同时他的祖父鸠山一郎是日本历史上第一位高阶共济会成员……但鸠山由纪夫本人似乎并未完全继承祖父的衣钵、对美国没有特别的崇拜和盲从。

现代洗钱的观念和定义，是美国先提出来的；现代金融体系也是在英国诞生后由美国灌输到世界各个角落的。

当今的美国，几乎已经没有实业家，而只有金融家和银行家了。



## &lt;&lt;洗钱内幕&gt;&gt;

美国历史上唯一两名被暗杀的总统——林肯和肯尼迪，除了宗教信仰因素外，很少有人知道，他们在任期间，都竭力主张挑战并放弃共济会银行家通过美联储操纵的美元体系，转而采用新的真正由国家机器掌控的新货币……他们得罪了真正绑架美国的影子政府，他们确切的死因至今成谜。

…… 7月1日，日本财务省发表了日本2010年度财务状况。

总税收金额为41万4868亿日元。

竟然比2010年补充预算要高出1万8437亿日元。

2010年日本企业的业绩其实还算稳定。

2010年税收收入中，企业税收在补充预算中预想为8万9677亿日元，但实际上多出了1万4.786亿日元。

雷曼事件冲击发生前的2007年，税收总额高达51万亿日元，2010年离这个数字还是有一定的差距。但是恢复到了40万亿水平。

另外，东日本大地震的税收影响会在2011年度的税收上反映出来。

此外，稍稍令人振奋的消息不断传来：2011年7月至9月，日本国内生产总值(GDP)已经出现了复苏的征兆，扣除物价变动系数，实质上比前一季度增加了1.5%，换算成年率的话，增加率为6.0%，消费也出现了很大的好转。

2011年11月下旬，日本两大证券交易所正式决定于2013年1月起实行合并，合并后将成为世界第二大的证券交易所。

新的证券交易所名称已经确定为“日本交易所集团”。

两所合并后，上市股票的市价总额将达到3万亿6700亿美元(约280万亿日元)，超过美国纳斯达克，成为世界第二大证券交易所。

听上去，这是件令人振奋的事，但其背景和本质是：随着日证券市场的萎缩，东京与大阪这两个本来互相较劲的独立金融王国，不得不“抱团过冬”了。

作者 2011年12月

<<洗钱内幕>>

编辑推荐

《洗钱内幕:谁在操纵日本地下金融》由人民日报出版社出版。

<<洗钱内幕>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>