

## <<地下钱庄问题深度解析>>

### 图书基本信息

书名：<<地下钱庄问题深度解析>>

13位ISBN编号：9787802163690

10位ISBN编号：7802163692

出版时间：2008-8

出版时间：中国方正出版社

作者：初本德 著

页数：311

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>

## <<地下钱庄问题深度解析>>

### 前言

20世纪80年代中后期，有关非正规金融、地下经济的研究在全球范围内开始兴起。进入本世纪后，各国金融监管部门和反洗钱主管部门，发现恐怖组织越来越倚重于以哈瓦那为代表的非正规汇款机构进行恐怖融资活动，与非正规汇款体系相关的反洗钱问题日益引起各国监管部门的重视。

随着互联网一步步降低金融的运作门槛，非正规金融机构的发展空间似乎得以进一步的延伸。各国对非正规金融现象的研究必会进一步加强。

中国金融监管和反洗钱监管的实践，也为非正规金融体系和地下经济的研究提供了丰富的素材，其中地下钱庄就是一种广受关注的现象。

中国的金融监管者和学者们对此并没有缺位。

在20世纪90年代中后期，时任中国人民银行行长戴相龙、国家外汇管理局局长吴晓灵和中国人民银行行长助理兼广东省分行行长、国家外汇管理局广东省分局局长肖刚就敏锐地关注到“地下钱庄”等非法资金流动给经济金融活动带来的危害和影响，要求沿海的人民银行和外汇管理部门加强对地下钱庄等非法资金流动进行研究和组织打击。

根据这些指示要求，国家外汇管理局及其相关分局的同志较早地涉及了这方面的理论和实务探索。

## <<地下钱庄问题深度解析>>

### 内容概要

《地下钱庄问题深度解析》能为金融监管层、学术研究机构、金融机构和所有关注中国金融稳定健康发展的人们，在观察、思考和分析地下钱庄及其相关的洗钱、金融违法活动问题时，提供参考，希望《地下钱庄问题深度解析》成为一个新的起点，促进相关领域内产生更有厚度的理论成果。

## &lt;&lt;地下钱庄问题深度解析&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 地下钱庄问题源流：监管者视野及其历史脉络第一节 地下钱庄的历史源流：中国古代钱庄一、我国封建社会中的金融业态二、我国钱庄的起源和发展三、钱庄的衰退四、旧时钱庄的特点第二节 改革开放初期出现的私人钱庄一、私人钱庄的出现二、私人钱庄的发展三、银背的运作四、对私人钱庄的取缔第三节 地下钱庄界定问题初探一、地下钱庄的界定二、概念类比三、我国地下钱庄的分类第四节 从专项行动到反洗钱体系：监管视野中的地下钱庄问题一、最早侦破地下钱庄的专项行动及其启示二、地下钱庄工作经验在反洗钱框架体系设计中的运用三、反洗钱工作与打击地下钱庄工作的良性互动第五节 地下钱庄对中国实体经济的影响值得关注 and 探讨一、地下钱庄对热钱流入可能产生的影响不容忽视二、地下钱庄对从紧货币政策效力的影响值得关注三、地下钱庄对保持国际收支平衡、推进外汇体制改革的影响需要探讨四、地下钱庄对反洗钱工作机制的影响将持续第二章 存贷型地下钱庄运作概要第一节 存贷型地下钱庄运营概况一、存贷型地下钱庄的组织形态二、存贷型地下钱庄的运作方式三、存贷型地下钱庄的基本特点四、存贷型地下钱庄的规模概览第二节 标会一、基本运作形式二、标会运行悖论第三节 合会一、合会的组织形式二、合会的组织和运作第四节 对缝一、对缝的组织形式二、经济转型期的对缝现象三、对缝发展的新形式第五节 存贷型地下钱庄的生存基础一、存贷型地下钱庄生存的信用基础分析二、商业银行的信贷门槛日益加高，增大了存贷型地下钱庄的生存空间三、地下钱庄更能直接满足客户的需求，投其所好四、私人财富快速增长和投资渠道有限，为地下钱庄提供了资金来源和造血机能五、改革开放初期私人钱庄发展的利弊观第三章 汇兑型地下钱庄运作概要第一节 汇兑型地下钱庄的存在形态一、以公司为幌子的地下钱庄二、以个体商业店铺作掩护的汇兑型地下钱庄三、以“地下代理行”形式出现的汇兑型地下钱庄四、直接以地下钱庄形式出现的汇兑型地下钱庄第二节 汇兑型地下钱庄的运作状况一、家族色彩浓郁的汇兑型地下钱庄二、汇兑型地下钱庄的资金运作方式三、汇兑型地下钱庄资金交易的具体方式第三节 汇兑型地下钱庄非法经营活动的特点一、本外币资金清算在境内外拥有各自相对独立分割的融资清算系统二、经营成本低廉，交易方式简单、快捷三、“信用”已成为地下钱庄非法经营活动的重要基础四、行踪隐蔽，具有很强的反侦查意识五、外汇资金的源头相对固定，其流向逐步集中六、正规银行机构容易充当地下钱庄“资金流”的重要载体七、与当地黑社会有组织犯罪集团的联系十分密切第四节 汇兑型地下钱庄生存发展的原因一、非法活动的高收益吸引着汇兑型地下钱庄的经营者铤而走险，藐视国家法律二、善于调整“非法经营策略”，增强对客户的吸引力三、社会主义市场经济体制不完善及社会转型期非制度化整合机制带来的负面产物四、反洗钱工作起步晚，相关配套制度不完善，影响打击效果五、其他因素的影响第五节 存贷型地下钱庄和汇兑型地下钱庄存在原因比较一、存贷型和汇兑型地下钱庄在产生原因和生存基础上的共同点形成了两类地下钱庄经营活动的非正规性、违法性二、产生原因和生存基础上的不同点促使不同的人选择不同的非法经营方式第六节 汇兑型地下钱庄与周边货币流通问题一、韩币问题二、中越边境的地摊银行三、新台币流通问题第四章 地下钱庄与洗钱的恶性互动第一节 洗钱与反洗钱概述一、立法对洗钱的规定二、洗钱的基本过程三、洗钱常见形式四、反洗钱措施第二节 地下钱庄已成为我国洗钱的主渠道之一一、地下钱庄明暗两条线并存的资金运作路线，造成监管部门无法掌握关于资金来龙去脉的完整信息二、地下钱庄为不法分子的洗钱活动保密三、地下钱庄为犯罪分子转移非法所得赢得“时机”，实现洗钱等非法目的四、汇兑型地下钱庄刻意地帮助违法犯罪分子隐匿交易的过程五、地下钱庄与黑社会有密切联系，开展洗钱业务顺其自然六、反洗钱工作部门对地下钱庄的打击第三节 地下钱庄与洗钱上游犯罪一、地下钱庄与毒品犯罪二、地下钱庄与黑社会性质的组织犯罪三、地下钱庄与恐怖活动犯罪四、地下钱庄与走私犯罪五、地下钱庄与贪污贿赂犯罪第五章 反跨境洗钱视野中的国外汇兑型地下钱庄：国际上对非正规价值转移体系的研究及整治实践第一节 非正规价值转移体系基本概况一、非正规价值转移体系的定义二、关于非正规价值转移体系的研究三、非正规价值转移体系的运作方式第二节 非正规价值转移体系的起源、存在、发展原因一、非正规价值转移体系的起源二、非正规价值转移体系产生的原因第三节 哈瓦拉系统概述一、哈瓦拉与汉底二、哈瓦拉的运作三、哈瓦拉对犯罪收益的“清洗”四、美国对哈瓦拉的态度第四节 国外其他形式的非正规价值转移体系一、澳大利亚私人汇款中心二、新加坡私人汇款中心三、境外私人汇款中心与我国经济的关联及影响第五节 国际上对非正规价值转移体系的监管政策一、对非正规价值转移体系监管的难点二、国际

## <<地下钱庄问题深度解析>>

上的监管实践三、国际反洗钱组织的建议第六章 地下钱庄的整顿和治理第一节 反洗钱体系在我国的初步确立，使地下钱庄得到有效遏制一、完善打击地下钱庄工作有关的法律法规二、与公安部门密切配合，建立起有效的反洗钱及打击地下钱庄的工作机制三、我国打击地下钱庄取得了阶段性成效四、地下钱庄非法活动在一定程度上得到遏制，规范了金融市场秩序第二节 制约地下钱庄打击效果的体制性因素分析一、打击地下钱庄的法律基础需要进一步夯实二、职能部门的手段有限，职能与手段不匹配三、部门间协调配合不够，覆盖全社会有效的严密监控第三节 地下钱庄治理的国际经验一、我国台湾地区合会治理经验二、日本轮转储蓄和信贷协会向商业银行演变的经验借鉴三、亚洲四国小额信贷模式的成功经验四、美国的社区金融活动在中小企业和家庭融资方面的经验借鉴第四节 多方联动共同营造打击和取缔地下钱庄的法治环境一、加快打击地下钱庄的法制建设，健全相关组织保障体系二、注重金融监管机制的完善与创新，压缩地下钱庄生存和活动的空间三、在已有的基础上继续加强部门间和国际间的合作四、加大宣传力度，净化社会环境第五节 建立疏导机制辟正道断邪流从源头上为地下钱庄的暗流涌动“断流”一、对沿海地区以跨境汇兑为主的地下钱庄活动，应堵疏并重二、“草根信贷”走进阳光地带三、加强金融生态建设，优化金融服务环境附录：国外考察研究报告参考文献后记

## <<地下钱庄问题深度解析>>

### 章节摘录

第二章存贷型地下钱庄运作概要 商业银行是经营吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务，并以利润为主要经营目标的金融机构。

存款、贷款业务在业务结构中占有绝对优势，利润收入也绝大部分依靠利差收入。

利差型业务占欧美发达国家商业银行收入的70%左右，占我国商业银行收入的80%以上。

存贷型地下钱庄以非法吸存、非法放贷为主要业务，实际就是处于地下状态的“商业银行”，在正规金融体系之外存在和运行。

我国幅员辽阔，出现了异彩纷呈的区域性文化。

与此相应，出现了一个很有趣的金融现象：我国的绝大多数省、自治区和直辖市都有存贷型地下钱庄的存在，而各地方的存贷型地下钱庄在具有非法吸存、非法放贷这一“种群特征”的同时，又因为各地经济发展状况、历史人文传统的不同，产生了许多地方“亚种”，产生了标会、抬会、互助会、合会、排会等组织形态。

<<地下钱庄问题深度解析>>

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>