

斯图尔特·莱维： 反洗钱高手

这个夏天，莱维就将离开汇丰，去往 Libra 协会，这将为他十多年的反洗钱生涯添上浓墨重彩的一笔。

文 | 本刊特约撰稿人 蔡智群

“钱不会撒谎。”

站在台上，莱维西装革履、面带微笑、语气柔和，但他说出来的每个字却掷地有声，冷静中透着一丝残酷。他一派温润君子模样，没有一支军队，却发起了现代社会一场影响力颇大的“战争”，成为反洗钱界的幕后功臣。

作为一名高级政府官员，斯图尔特·莱维在布什和奥巴马这两位外交政策有着深刻差异的总统间平顺过渡，挥舞棍棒打击金融犯罪。他不引人注目，却是私人部门遇到难题时寻求的出路。从钱出发，帮人摆脱麻烦，莱维的故事注定不寻常。

打击国际金融的“黑洞”

莱维的成长之路似乎并没怎么遇到过麻烦。他出生在俄亥俄州阿克伦的一个犹太家庭，父亲是牙医，生活富足。从小，莱维就是个好学生，顺利进入哈佛，以优异成绩从哈佛法学院毕业。但选择学法，注定了莱维“自找麻烦”的命运。

毕业一年后，莱维进入了华盛顿一家律所，

他的诉讼业务侧重于对“白领犯罪”的刑事辩护，各种大小麻烦事不断。经历律所的磨练，培养了他分析纷繁事务关联性的大脑，莱维愈发冷静、理性。

2001年，38岁的莱维决定接受新的挑战，离开工作了11年的律所，加入司法部，开始在政府部门任职。几乎每天早上，司法部长都会召开高级职员会议，探讨国际上面临的各种威胁，金融犯罪被点名的频率颇高。莱维意识到，迈入21世纪，金融犯罪是最需要警醒和打击的劣行之一，其中，尤以洗钱为甚。

所谓洗钱，是将非法所得合法化的一种行为。“9·11事件”后，“黑钱”“热钱”“洗钱”这些词变得不再新鲜。实际上，早在20世纪洗钱就比较常见了，多个国家将其定为犯罪行为，美国1970年通过《银行保密法》，正式开始管制洗钱行为。但进入21世纪，随着国际经济流动性的增强和互联网的快速发展，洗钱的方式出神入化，严重影响了世界金融机构的正常运作，成为国际金融的大“黑洞”。

莱维跃跃欲试，想成为反洗钱的主力军。



斯图尔特·莱维

Stuart Levey。1989年毕业于哈佛大学法学院，在律所工作11年后进入美国司法部；2004年7月至2011年3月担任美国财政部反恐和金融情报副部长；2012年1月至2020年5月担任汇丰银行首席法律官。5月6日，Libra协会公告任命其为协会首任首席执行官，将于今夏上任。

插画 | 网中鱼



2004年3月，机会来了。

受“9·11事件”影响，美国将反洗钱提高到维护国家经济安全和国际政治稳定的战略高度。为提升反洗钱的专业性和力度，布什让财政部牵头，将国土安全部、国务院、卫生人社部、商务部等联合起来，组成了反洗钱的一个庞大架构。为了连接这些机构，财政部下设了一个新的部门，叫恐怖主义与金融情报局，简称TFI。TFI成立时，莱维已经是财政部副部长，布什看中了他丰富的法律经验，任命其为部门负责人。自此，莱维踏上了反洗钱之路。

上任后，莱维开始完善TFI内部体系，设立了情报分析办公室，借助美国情报体系的信息搜集功能，应对不断发展的包括洗钱在内的非法金融威胁。在他看来，钱不会撒谎，金融情报具有独特的可靠性，能让他跟踪威胁，并阻止和破坏威胁。在财政部设有情报分析室是一项巨大的创新，这在美国历史乃至全球都属首次。依靠强大的情报分析能力，TFI成为美国反洗钱体系的核心和枢纽。

但是，这份创新不属于莱维，他只是搭建和完善，更像一个工人，而不是工程师。他不满足，试图寻找更多方法全面狙击洗钱行为，让金融犯罪无处遁形。

一天早上，莱维在巴林吃早餐，拿起了一份当地报纸。报纸报道了一家大型瑞士银行切断与德黑兰业务的新闻，这引起了他的注意。以往，美国主要是从法律层面加强洗钱的惩处力度，提高联邦和各州的监管能力，这则新闻给了他启发：我们总是将重点放在政府可以执行的行动上，是不是可以动员私营部门，共同努力打击金融犯罪呢？洗钱已经国际化了，也许可以从国外银行开始？

他的想法很简单：银行的声誉取决于客户行为，如果一家银行陋习诸多，在反洗钱方面监管不力，就可以敦促世界各国银行不要与它

做生意，除非达到国际标准。他剪下这篇文章，大脑开始迅速运转，思考如何具体实施。

这时候，莱维还不是布什政府的核心成员，一些官员还会因为押韵把他的名字错叫成“雪佛兰”，有时他会觉得自己像个多余的人。但现在，这些都不重要了。眼前重要的是很多人的方法失败了，而他的新措施却会成功，但又怕这种方法别人难以接受。

破解难题的第一步，是获得国务卿赖斯的支持。想法诞生几天后，赖斯正好要前往中东，财政部的同事帮他获得了同行的机会，他希望在途中的某个时刻能够发表自己的见解。终于，回来路上，赖斯给了他私人时间。听完他的想法，赖斯当时很激动，给予了充分肯定。他迫不及待给他的部门人员写邮件，说“这一个小时让整个旅程都很值得”。

回国后，莱维立马落实想法，开始了频繁的飞行。两年内，他亲自飞往国外80多次，去往中东、亚洲、欧洲多个国家，与50多家银行进行了交谈，希望他们切断与反洗钱监管力度不达国际标准的银行业务。在磋商中，他会通过强大的情报网络，提供一些具体银行洗钱监管不力的行为，以事实来劝服对方。有些地方，他要去好几次，比如短时间就拜访迪拜8次，只为让他人消除疑虑，相信他是真心想要整肃金融环境，打击犯罪。

很快，努力开始取得成果。美国将多家银行列入黑名单，欧盟、亚洲、中东等国大型银行纷纷放弃或削减榜单上这些银行的业务，即便某些是长期合作关系。不到两年，80多家银行加入了这场没有硝烟的战争，大大打击了涉事银行。这种势头连莱维自己都大为惊讶，他的名字终于被政府核心层清楚记住。

莱维这次行动的创新在于利用私营部门来提高政府措施的有效性，大力打击了国际金融的“黑洞”。所以，尽管莱维是坚定的共和党

莱维认为律师需要两种能力，一个是积极思考，一个是全球意识，这两种能力正是他进入政府部门赢得名声的关键。

支持者，奥巴马上台后仍让他留任，甚至一度让他短期暂代财政部长。

洗钱行为不会一下消失，反洗钱之路漫漫，莱维虽没有完全解决洗钱问题，却开创了合作的新思路，意义重大。

企业合规化的救星

从2004年到2011年，经历布什和奥巴马两届政府，开足马力奋战7年的莱维受到整个反洗钱界的赞誉，获得了2011年反洗钱专家协会颁发的政府领导奖。随着声誉的提高，私营部门也“盯”上了莱维。

第一个急切递过橄榄枝的是汇丰银行。2012年，汇丰深陷“洗钱门”。起因是汇丰墨西哥分行自收购以来都未建立起符合“汇丰标准”的反洗钱合规体系，美国和墨西哥监管机构曾多次提醒汇丰，要警惕被贩毒集团利用其洗钱，但汇丰并未采取行动，甚至将墨西哥分行评为反洗钱风险级别的最低级。最终，至少有8.81亿美元贩毒收益通过汇丰洗钱。因这一不当行为，汇丰被罚款19亿美元，并与美国监管机构签订了一份长达5年的暂缓起诉协议。协议中，汇丰银行承诺加强反洗钱监管力度，提升合规化。此时的汇丰，于外需要形象公关，于内需要推进合规人才。获得反洗钱协会认可、正处于高光时刻的莱维，正是汇丰走出泥潭的不二人选。

左边是多年拼搏坐稳的位置，右边是未知的挑战，莱维选择了后者，加入汇丰银行担任首席法律官。朋友提醒莱维，要从政府部门过渡到私营部门工作，尤其在执法工作上，需要观念上的重大转变。回归律师本色后，他并不担忧，反而十分乐观。

莱维认为律师需要两种能力，一个是积极思考，一个是全球意识，这两种能力正是他进入政府部门赢得名声的关键。加入汇丰后，莱



维更着重指出这两大能力的必要性。在他看来，对于汇丰这样的跨国公司，在多个司法管辖区开展业务是常态。尤其涉及金融犯罪时，公司在墨西哥、新加坡等地的举动就可能受到美国的审判。所以，律师就得具有全球意识，并积极思考，处理相互矛盾的法规、应对调查，找到一种全球性的方法帮助公司保持声誉。

在具体实践中，一方面，莱维对汇丰所面临的前瞻性法律风险进行了评估，定期报告和治理这些风险，同时还参与开启了一项每年支出超 10 亿美元的全球计划以推动合规系统升级。另一方面，他积极鼓励和培养团队成员的好心态。在同事眼里，莱维态度友善，脸上总挂着微笑，这让他更易为一个新团队接受并推进工作。5 年期满，汇丰终于与贩毒集团划清界限。

从 TFI 到汇丰，从政府部门到私营部门，莱维的每一个角色都还算成功，这进一步提高了他的声誉，“反洗钱”“合规”的标签在他身上更深刻了。今年，又一根橄榄枝递了过来：Libra 协会邀请莱维担任第一任 CEO。理由与汇丰相似。

2019 年 6 月，Facebook 发布 Libra 白皮书，首批共 27 名“创始会员”，包括万事达卡、Paypal、Visa、eBay、Uber 等，各个高大上。一时，Libra 协会吸引了整个行业的目光，风头无两。但没红火多久，Libra 就陷入了一连串麻烦中：美国国会发函 Facebook“叫停”，欧盟五大国联手抵制加密数字货币进入欧洲市场，创始成员纷纷离场。尚未建起高楼，Libra 就有轰然倒塌之势，主要是因为人们担心这种全球性数字货币脱离了银行监控体系，会有严重洗钱风险，并可能侵害国家货币主权，带来一系列威胁。在巨大压力和阻力下，Libra 不得不做调整，试图与监管机构讲和，拥抱合规。为表明诚意，解决问题，Facebook 在发布白皮书 2.0 的同时，也大力强化合规团队，在反洗钱领域树立了声誉的莱维成为“救火”队员。

还没正式上任，莱维已经掩饰不住他的兴奋。他多次接受媒体采访，为 Libra 正言。在发言中，他表示新冠肺炎带来的挑战已经突显了低成本、无国界全球数字货币的必要性，只要严厉打击洗钱等犯罪行为，Libra 就能为被现有金融系统搁置在一旁的十多亿人赋权。他甚至已经开始积极思考上任后优先待办的事，比如仔细审查金融犯罪机制，争取得到美国的支持。总之，所有态度、所有行动，最终都是要完成一个关键挑战：说服监管者和政界人士，让他们相信 Libra 不会成为毒贩和洗钱者的天堂。

这个夏天，莱维将离开汇丰，去往 Libra 协会，这将为他的反洗钱生涯又将添上浓墨重彩的一笔。□