

# 政治掛帥 美再向外資行開刀

# 金管局研對港影響 重申嚴守標準

繼匯豐控股後，另一家英國銀行渣打集團也身陷洗黑錢醜聞。美國紐約金融服務局(DFS)前日指控渣打在紐約的子公司與伊朗政府合謀，在10年內隱瞞6萬宗秘密交易，涉資逾2,500億美元(約2萬億港元)，並決定提出起訴。若罪成，渣打不但面臨鉅額罰款，更可能失去紐約州經營牌照。分析指，美國司法制度嚴重政治化，一味針對外資機構，渣打是「法律掠奪」下的犧牲品。

**DFS** 對渣打的調查歷時9個月，負責人勞斯基前日提交一份長27頁的監管令，提出上述指控。消息令投資者爭相拋售，渣打股價在港一度暴跌20.8%，見149港元低位，為金融海嘯以來首見。收市仍跌14.9%，報160.1港元。

## 「流氓機構」市值蒸發669億

渣打市價單日蒸發669.92億港元，至3830.44億港元；4隻渣打認購輪亦跌24%至46%不等。渣打股價昨日在倫敦中盤暴跌25%，跌幅是24年來最大。

DFS指控渣打是「流氓機構」，指該行在2001年至2010年間，向美國當局隱瞞約6萬筆為伊朗客戶所做的交易，總金額約2,500億美元，該銀行從中賺取「數億美元」佣金。交易導致「美國金融體系易於被恐怖分子、軍火商、毒梟和腐敗政權利用」。

據稱，渣打一名美國職員曾警告英籍董事，與伊朗交易將嚴重損害銀行聲譽，該董事以粗口斥道：「該死的美國人，你們憑什麼不讓全世界其他地區的人與伊朗打交道？」除了伊朗，渣打還涉嫌與利比亞、緬甸和蘇丹等其他受美國制裁的國家有業務往來，DFS要求渣打下周一出席聽證會解畫。華府一名官員透露，聯邦調查局(FBI)亦正調查事件，決定是否提出刑事檢控。

## 掉頭轉賬避監管 德勤疑是「幫兇」

DFS指，渣打曾通過「U-turn」掉頭式轉賬，迴避監管機構追查，將款項轉匯至伊朗的銀行，成為發展核武和導彈的資金。渣打高層亦曾指示員工，在轉賬文件上提供虛假資料，蒙混過關。此外，渣打被指通過「電匯代碼消除」(wire stripping)，在轉賬時消除識別伊朗客戶的代碼。

2004年，有關程序引起擔憂後，渣打聘用德勤會計師事務所，評估報告訊息方面的行為。然而DFS指，德勤「顯然曾協助」渣打隱瞞，並在提交給監管機構的獨立評估中，故意刪掉關鍵性訊息。德勤回應稱，該公司「履行獨立諮詢的職責，並對銀行違規毫不知情」。

## 極力否認 稱99.9%交易合法

渣打強烈否認指控，並對DFS的報告「感到驚訝」。渣打稱，曾於2010年1月主動接觸美國監管機構，覆核2001至2007年間與伊朗有關的所有交易，確保符合制裁規定。渣打強調，DFS的敘述不盡準確，該行99.9%的交易符合美國制定的U-turn制裁指引，未符合規定的交易總量少於1,400萬美元(約1.1億港元)。

Diapason商品管理投資總監科里根指出，美國監管機構「總是欺負外資機構」，從不向本土銀行開刀，因為美國銀行與華府關係更緊密。他續稱，國際上沒人能制衡美國的政治勢力，因此出事的機構都與外國有關。

## 敏感部門外判 印度成監管焦點

事件或令當局加強監管環球金融機構外判敏感部門至海外的做法，印度更成為監管焦點。

DFS報告指出，渣打的錯誤包括「把紐約分行的整個美國海外資產控制辦公室(OFAC)法規遵從流程，外判至印度的欽奈，且沒證據顯示兩個辦公室在轉移過程中有任何監管及溝通」。

■英國《金融時報》/《華爾街日報》/彭博通訊社/CNBC

# 渣打涉助伊洗錢



# 股價瀉兩成

香港文匯報訊(記者 涂若奔)香港金管局發言人昨回應渣打事件時指，正詳細研究紐約州金融服務局對渣打集團發表的指控，以確定是否有任何事宜對本港有影響。金管局重申，香港跟其他主要的國際金融中心一樣，是財務行動特別組織的成員之一，故亦按照相關的國際標準，就打擊洗黑錢和恐怖分子資金籌集活動方面設立嚴格的監管制度，而本港的認可機構必須嚴格遵守《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引(金融機構)條例》及指引。

**掉頭式轉賬** ▲話你知▼  
以渣打為例，在美國以外的甲乙兩間外國銀行交易中，透過美國的金融機構作中間人，甲方先匯款給美國的銀行，美國的銀行再匯款給乙方，此為掉頭式轉賬(U-turn transaction)。為確保交易符合現時的條例，美國清算銀行會透過所涉銀行提供的電匯訊息獲得所需資料。如資料不充份，清算銀行可凍結有關資產。  
■英國廣播公司

## 憧憬歐央行救市 美股早段升55點

投資者憧憬歐央行出手救市，市場樂觀情緒帶動美股昨日早段走好。道瓊斯工業平均指數早段升13,172點，升55點；標準普爾500指數報1,403點，升9點；納斯達克綜合指數報3,011點，升21點。  
歐股受惠企業業績理想而全線上升。英國富時100指數中段報5,820點，升12點；法國CAC指數報3,449點，升48點；德國DAX指數報6,965點，升47點。  
■法新社/彭博通訊社

## 強人屢打大行 DFS聲名大噪



紐約金融服務局(DFS)本來名不見經傳，如今發表措辭強硬的報告，指控渣打洗黑錢，並詳細描述該行隱瞞交易的手法，令DFS聲名大噪。然而，領導DFS的勞斯基(見圖)未等財政部、聯邦調查局(FBI)、司法部等機構採取聯合行動，就先行將事件公諸於世，亦令部分華府官員不滿。  
DFS前身是「紐約銀行部」，科莫去年就任紐約市長後，將銀行與保險監管部門合併，擴大權力。曾任聯邦檢察官的勞斯基，獲科莫任命為DFS第一把手，監督銀行及保險業務。  
勞斯基上任不足一年，就向美國各大銀行發傳票，以及要求保險公司向已離世受保人的受益人支付賠償，總金額達2億美元(約16億港元)。今次DFS向渣打開殺戒，亦可視為打擊大行的行動之一。  
■英國《金融時報》

## 銀行連爆黑幕 倫敦地位動搖

美國紐約金融服務局(DFS)威脅吊銷渣打在紐約州的牌照，一旦實施，渣打與美國市場的直接聯繫將被切斷，對作為國際大行的渣打來說非常致命。另一方面，英國銀行近期頻頻爆出醜聞，重創倫敦銀行業中心的地位。

## 倘紐約釘牌 失美市場

雖然渣打的業務重心在亞洲而非美國，但伯恩斯坦研究公司的分析師警告，喪失美國牌照將削弱渣打在新興市場的交易能力，帶來「重大損失」；又指今次醜聞或將引發「管理層變動」。

巴克萊和匯控早前被指操控銀行同業拆息，後者亦捲入協助恐怖分子和墨西哥毒販洗黑錢醜聞。英國銀行接二連三被美國監察機構揭發黑幕，大大損害英國作為銀行中心的聲譽及地位。

不過，當地銀行因錯誤交易而向客戶支付的保險賠償，卻比政府措施更能刺激經濟。英國5家最大銀行於5月底共支付約48億英鎊(約583億港元)賠償，這筆「意外之財」令人們更樂意消費，帶動需求上升，正面影響等同減稅。

■《紐約新聞日報》/英國《金融時報》

銀行連爆醜聞，動搖倫敦銀行業中心的地位。 資料圖片

# 最多罰2000億 董事或集體辭職

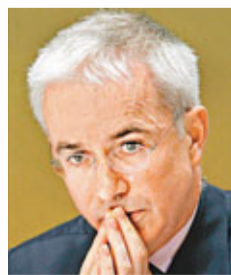
2008年金融危機中，不少跨國銀行損手，渣打因專注亞洲等新興市場業務，安然渡過危機，但洗黑錢指控隨時令該行聲名盡喪。《衛報》認為，若有一半指控成立，渣打董事局將面臨大洗牌，行政總裁洗博德(見圖)等或集體辭職。市場估計，若按慣例罰1成，渣打涉及的罰款或多達250億美元(約2,000億港元)，相當於該行8年的盈利。

渣打旗下有8.7萬名員工，業務遍及全球逾70個國家，該行表示，逾9成收入和利潤來自亞洲、非洲和中東。渣打

自願擁有「充裕流動性、多元的資產負債表、最低限度涉險」，被外界視為審慎理財的模範。上週公布業績時，洗博德還讚揚渣打的管治、文化和核心價值。

倫敦諮詢機構Liberum Capital分析師利奇昨日向投資者發放備忘錄，估計渣打除被罰款外，還會損失價值10億美元(約76億港元)的伊朗業務，若高層集體辭職，渣打市值可能蒸發30億美元(約233億港元)。

■彭博通訊社/法新社/《衛報》



確認交易是否有問題，以及渣打是否需要負全責。美國當局發出的指控中，從字眼上反映問題非常嚴重，若情況屬實，將嚴重損害渣打的聲譽。

耀才證券研究部副經理植耀輝也不建議投資者現階段「撈底」，他認為有關指控會影響渣打短期股價表現，尤其是現在不清楚該行涉及賠償金額，而事件看似比匯控更嚴重，在情況未明朗化下，投資者應先靜觀其變。

## 投行降渣打評級 專家籲勿撈底

香港文匯報訊(記者 周紹基)市場人士指出，洗黑錢事件絕非短期內能解決，勢必拖累渣打前景，現階段應避開該股，投資者現時不要撈底。

野村證券發表報告，將對渣打的評級由「買入」降至「中性」，指有關的指控可能對其業務造成實際風險。美銀美林的報告亦認為，美

國對渣打的指控非常嚴重，訴訟風險巨大，故調降渣打的評級由「買入」降至「跑輸大市」，目標價由219港元降至186港元。

## 案情較匯控嚴重 情況未明

美銀美林的報告又指，相較於匯控也被指控洗黑錢，渣打涉及的規模更大，需要更多資料