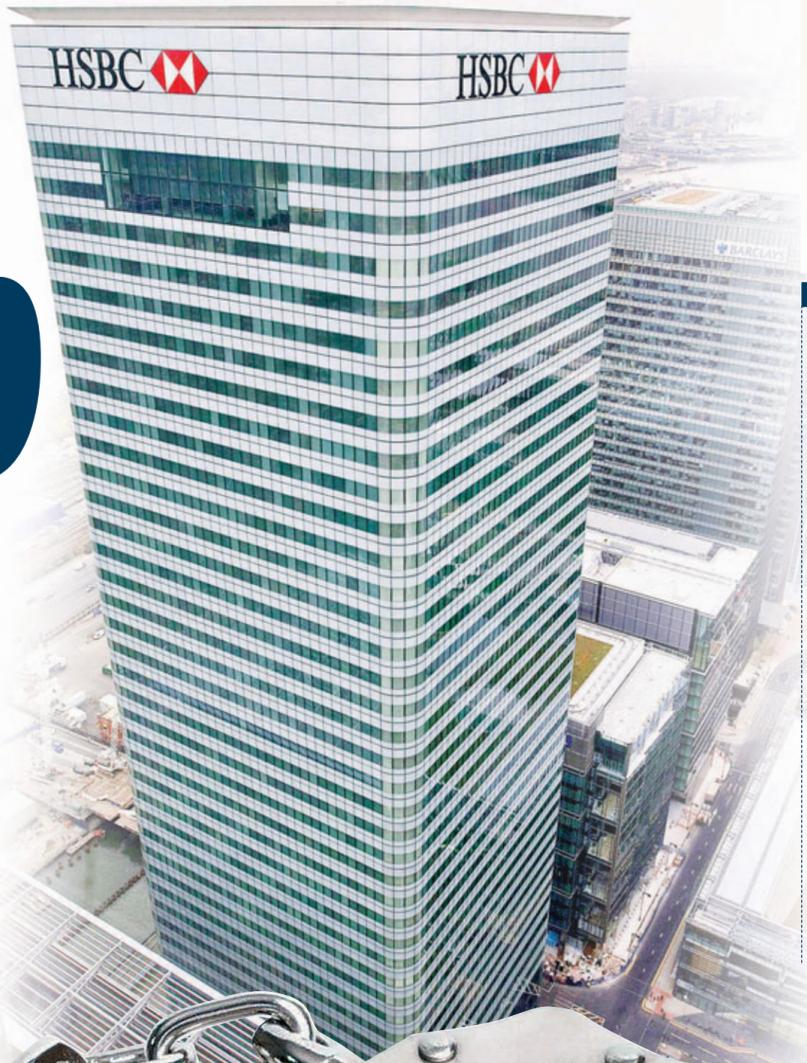




# 金額破紀錄 聘前華府專家加強監管

# 匯控洗黑錢案 賠149億和解

匯豐控股昨宣布，與美國多個政府機關達成暫緩起訴和解協議，同意支付19.2億美元(約149億港元)，是美國洗黑錢案最高和解金額。知情人士透露，巨額罰款中包括逾6.5億美元(約50億港元)民事罰款，而匯控將承認違反《銀行保密法》、《對敵貿易法》及部分涉及防止洗黑錢的美國法例。



美國司法部昨向紐約布魯克林的聯邦法院提交刑事起訴書，指控匯控旗下美國匯豐於2001年至2006年間，刻意容許與伊朗、利比亞、蘇丹和緬甸進行不法交易。司法部此舉被視為匯豐與美國當局達成的暫緩起訴協議其中一項行動。匯控料短期內與美國金融管理局(FSA)達成保證協議內容。據悉，匯控日後須配合美國當局要求，加強監管。匯控過去一年聘請多名曾在美國政府任職的反洗黑錢專家，協助改善財務監管，包括首席法務專員利維。利維是前美國財政部高層，負責追蹤恐怖主義及非法融資行為，在匯控主力管理各地法務專員。

## 最終罰款或增 司法部「放生」

匯控表示，已開始檢討客戶檔案，預計未來5年的首階段補救工作支出約7億美元(約54億港元)；集團過去數年已採取補救措施，在2009年至2011年間反洗黑錢支出增加9倍，相關工作的職員增加10倍；與109個客戶斷絕關係等，涉及金額逾2.9億美元(約22.5億港元)。行政總裁歐智華發聲明稱，集團願為錯誤負責，對此深感抱歉，強調現在的匯控已截然不同。他表示，匯控竭力維護全球金融系統健全，會繼續與各國政府及監管機構合作。匯控上月表示，需為洗黑錢指控增加撥備至15億美元(約116億港元)，又指最終和解金額可能更多。

## 出售中美洲業務 套現62億

匯控近年積極重組架構，今年1月同意向哥倫比亞第3大銀行Banco Davivienda (BD) 出售旗下哥斯達黎加、薩爾瓦多及洪都拉斯的業務，交易近日完成，套現8億美元(約62億港元)。BD將接收3國共136家分行、43億美元(約333億港元)資產及25億美元(約194億港元)貸款。匯控同時放棄在哥倫比亞、秘魯、烏拉圭及巴拉圭的零售銀行業務，集團強調這不代表全面撤出新興市場，目前會專注阿根廷、巴西及墨西哥的業務。匯控行政總裁歐智華表示，將以連繫性、經濟發展、盈利、效率、流動性5大因素，決定是否出售新興市場業務。

# 恐美「財崖」加稅 富豪急沽股票物業

美國「財政懸崖」迫在眉睫，若民主共和兩黨未能達成協議，明年初美國將自動瘋狂加稅。富人面對排山倒海的加稅項目，為了減少損失，紛紛開始沽出投資物業和股票，並增加慈善捐款及購買可避稅的禮物，希望盡量減少加稅帶來的損失。目前兩黨希望達成協議，讓年薪少於20萬美元(約155萬港元)的個人或少於25萬美元(約194萬港元)的夫婦毋需加稅，年薪超過此額將需增稅。此外，長期投資盈利率上限將從15%增至21.2%，高收入人士還需就投資收入額外繳交3.8%徵費，用作資助醫保開支。富豪將資產脫手，反而一般民眾並沒急於沽出資產，除了因增加資本增值稅對他們的影響較富人輕微外，他們大部分收入來自薪金，沒什麼方法可減少加稅的衝擊。此外，不少人趕快設立逾1,000萬美元(約7,750萬港元)資產可獲免稅的信託基金，使處理相關業務的律師近期生意大增。 ■《華盛頓郵報》

# 歐洲銀行變美國「水魚」

美國財政部及地方政府監管機構近年不時主動出擊，以違反制裁令為名起訴歐洲銀行，迫使他們乖乖罰款。英國兩大銀行渣打及匯控先後與美國當局和解，支付逾22億美元(約171億港元)罰款，淪為最新宰割對象。此舉既舒緩美國龐大赤字，同時讓美國站在道德高地，打擊倫敦金融中心地位，一石二鳥。美國嚴厲制裁伊朗，也不讓全球跟伊朗打交道，歐銀不賣賬簿網線交易，自然成為開刀目標。美國財政部及聯儲局銀行監管機構曾提出更嚴厲懲罰案，對破紀錄罰款志在必得。2009年以來，美國以不同名目向歐美銀行徵收最少63億美元(約488億港元)罰款，或多或少在補助總統奧巴馬大派福利，巨額和解可能成為「新常态」(new normal)。美國當局的洗黑錢指控定義模糊，儼如給歐銀設下圈套。倫敦銀行同業拆息(Libor)醜聞餘波未了，美國此時落井下石，顯然要造就華爾街獨大。評級機構亦配合行動，偶爾調低歐洲國家及銀行的評級，與波作浪變舉手之勞。目前美元地位無可替代，歐銀負擔不起退出美國市場的代價，只好屈服。匯控賠錢了事，不代表一勞永逸。集團加強內部監管涉及額外開支，加上事件破壞集團形象，歐美經濟疲弱夾擊，衝擊長遠盈利前景。匯控洗黑錢猶如被記小過，一旦訓導主任美國再抓住把柄，勢窮迫不捨，別奢望能從輕發落。

## 近年銀行罰款「龍虎榜」

- 瑞信**  
罰款：5.36億美元(約42億港元)  
■被指隱瞞與伊朗銀行的商業活動，違反美國經濟制裁令，2009年支付罰款。
  - 萊斯**  
罰款：3.5億美元(約27億港元)  
■被指協助客戶與利比亞、蘇丹、伊朗交易，逃避美國制裁，2009年支付罰款。
  - 巴克萊**  
罰款：2.98億美元(約23億港元)  
■被指與古巴、伊朗、利比亞、蘇丹、緬甸等國家的銀行非法交易，涉及5億美元(約39億港元)，2010年支付罰款。
  - 荷蘭國際集團(ING)**  
罰款：6.19億美元(約47億港元)  
■被指協助伊朗和古巴企業，透過美國金融體系暗中轉移數十億美元資金，今年6月支付罰款。
- 美聯社

# 日經濟不振 匯控渣打離棄

日本經濟持續不振，加上其他市場逐漸冒起，不少跨國銀行決定縮減在日本的營運規模，將資源重新分配到其他更具競爭力的市場。渣打銀行早前宣布，將於明年關閉東京分行，退出在日本的優先理財業務。英國萊斯銀行6月宣布，將日本匯款業務售予日本新生銀行，未來亦將結束定期存款業務。匯豐銀行亦已宣布放棄日本卓越理財和私人銀行業務。投資銀行高盛及瑞銀近年亦分別削減14%及12%在日人手。 ■英國《金融時報》

# 德投資信心勝預期 美股早段升57點

德國ZEW經濟學院公布本月投資者信心指數遠勝分析師預期，刺激美股造好。道瓊斯工業平均指數早段報13,227點，升57點；標準普爾500指數報1,418點，無升跌；納斯達克綜合指數報3,010點，升23點。歐股連升7個交易日。英國富時100指數昨中段報5,928點，升6點；法國CAC指數報3,640點，升27點；德國DAX指數報7,574點，升43點。西班牙及意大利股市分別升1.01%及1.21%。 ■路透社/彭博通訊社/美聯社

# 華府盡沽AIG股份 賺1759億

美國政府前日宣布，財政部出售AIG持股累計獲利升至227億美元(約1,759億港元)。AIG行政總裁本穆沙日前表示，公司接受援助時選擇不多，援助固然極具爭議，且風險甚大，但現在外界已討論政府收回資金，並有不錯利潤。 ■彭博通訊社

# 英倫銀行：明年恐爆貨幣戰

英倫銀行行長默文·金指出，全球經濟復甦緩慢，在束手無策下，不少國家都貶值貨幣刺激經濟及出口，警告明年有爆發「貨幣戰」的風險。他指，德國、荷蘭及中國等貿易順差國應採取措施刺激內需。默文·金在《華爾街日報》的專訪中預計，各國採取只惠及本國的政策，將引發國際緊張關係。英美歐日的利率已近零，央行傳統刺激經濟工具已到極限，沒空間推出另一輪貨幣寬鬆政策。他認為，世界經濟失衡，深陷貿易逆差的國家欲刺激經濟，但無計可施，正「絕望地」等待貿易順差國擴大內需，使全球回復平衡增長。 ■《華爾街日報》

# 策略師：歐洲投資前景勝美

由於美國民主共和兩黨解決「財政懸崖」懸而未決，令投資者愈趨憂慮美國經濟前景。有策略師指出，雖然美國經濟增長料超越歐元區，但「財崖」危機比歐債更大，因此歐元區投資前景比美國佳。匯控環球股票策略主管魏宏兆昨接受CNBC節目《Squawk Box》訪問時稱，「財崖」令人憂慮，是他輕重歐債的原因之一。他不認為「財崖」可在年底前解決，料會拖至明年2月或3月，意味美國將會「墮崖」，市場對此感到焦慮。魏宏兆又認為，西班牙的緊縮措施和勞動市場改革，料一兩年內可見成效。 ■CNBC/法新社/美聯社