

近期是非多多、股價屢創新低的滙控，昨日再爆出醜聞。國際調查記者聯盟(ICIJ)調查超過 2,500 份外洩美國財政部機密文件，揭發多家大型跨國銀行在近 20 年間，多次涉嫌違反國際反洗黑錢規定，容許不法分子或被制裁國家及組織轉移資金，其中滙控被指在 2013 年至 2014 年間，在明知客戶涉及龐氏騙局的情況下，仍然協助對方將 8,000 萬美元(約 6.2 億港元)黑錢由美國轉移到香港。

這批外洩文件來自美國財政部轄下金融犯罪執法網絡(FinCEN)，當中包括 2011 至 2017 年間，金融機構向 FinCEN 提交的 2,100 多份「可疑交易報告」(SAR)，相當於期內報告總數約 0.02%，涉及滙控、渣打、德意志、摩根大通、巴克萊等全球多家大型跨國銀行，於 1999 年至 2017 年間約 1.76 萬宗交易記錄。文件最先由 Buzzfeed 網站取得，再與 ICIJ 及來自全球 88 國超過 400 名記者合作，花長達 16 個月組織分析文件內容後公開。

所謂 SAR 是銀行向政府申報懷疑涉及不當款項交易的記錄，本身不代表銀行違法，但若銀行有證據顯示款項涉及不法活動，便應馬上停止交易。

在港處理逾 116 億元可疑交易

滙控於 2012 年承認替拉丁美洲毒販洗黑錢，被美國重罰 19 億美元(約 147.2 億港元)，集團承諾 5 年內改善防止洗黑錢措施。不過文件揭發，於 2011 至 2017 年間，滙控仍然持續為可疑顧客匯款，單是香港處理的可疑交易額已逾 15 億美元(約 116 億港元)，當中約 9 億美元(約 69.8 億港元)可能涉及不法行為，包括在 2013 年至 2014 年，處理 8,000 萬美元疑似與龐氏騙局有關的款項。

文件顯示，涉事賬戶屬於一個名為「WCM777 萬通奇跡」的投資公司，公司由居於美國加州的中國籍男子徐明創辦，他涉嫌在中國內地、香港及南加州等地經營龐氏騙局。中國警察網 2016 年報道，「萬通奇跡」系列融資產品由所謂美國萬通投資銀行控股集團董事長徐某等人於 2013 年 5 月策劃成立，通過宣傳「萬通奇跡」進行「社交資本革命，利用互聯網雲服務、雲計算和全球零售折扣系統」為全球客戶提供資本放大。

加州執法部門早於 2013 年 9 月，已向滙豐通報正調查「萬通奇跡」，並呼籲居民提高警覺，滙豐亦在內部系統察覺多宗涉及「萬通奇跡」賬戶的可疑交易，並為此撰寫最少 3 份 SAR，內容指明款項沒有明確的經濟、商業或法律目的，可能與龐氏騙局有關。

然而直到 2014 年 4 月，美國證券交易委員會起訴涉案人士後，滙控才凍結「萬通奇跡」在香港的賬戶，當時賬戶內的 8,000 萬美元早已被轉走，案中律師當時稱，滙控早應該凍結徐明的賬戶，不至於讓那麼多人財產受損。翻查資料，徐明在美國事敗後回到中國，並繼續在香港成立多家空殼公司，以網絡虛擬貨幣非法集資，最終於 2017 年在中國被捕，判囚 3 年。

滙控：已加強對抗金融犯罪

ICIJ 批評，大型銀行未有及時通報可疑交易，政府雖然多次罰款及警告提控，仍未能阻止這情況，質疑反洗黑錢部門執法不足。FinCEN 警告文件流出將影響調查，危害美國國家安全以至報告撰寫人安全。滙控則拒絕回應報道，但稱自 2012 年起已在 60 多個司法管轄區，加強對抗金融犯罪，亦達到美國政府的要求。

■綜合報道

黑錢從美轉移香港

收通報逾半年才凍結賬戶

美密檔：

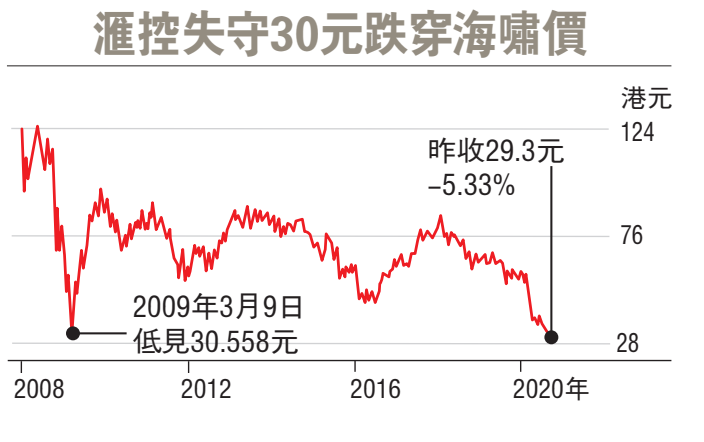
滙控涉助龐氏騙局

洗錢 6 億



▲ 滙控被指在明知客戶涉及龐氏騙局的情況下，仍然協助對方將黑錢轉移到香港。

資料圖片



傳將列中國不可靠實體清單 滙控股價跌至 25 年新低

香港文匯報訊 (記者 周紹基) 中國商務部將公布實施《不可靠實體清單規定》，內地《環球時報》引述消息指，涉及「構陷」華為的滙豐銀行及為擅自扣起並轉送華為包裹的 FedEx (聯邦快遞) 等外資企業，很可能被列入清單中。消息令連日弱勢的滙控(0005)進一步下挫，昨再跌 5.3%，收報 29.3 元，股價跌穿海嘯價，見 25 年新低。滙控市值單日蒸發 330 億元，跌至 6,062 億元，排名被平保(2318)爬頭，市值在港股中跌至第 7 名。由於滙控是恒指主要成份股，所以全港打工仔的強積金都要繼續輸錢。

內地發展大計料受拖累

市場憂慮滙控一旦被列入內地的不可靠實體清單，將代表滙控正式捲入中美角力的漩渦，這將大大打擊該行拓展內地，特別是重點發展大灣區的計劃。內地早前就指滙控牽涉「孟晚舟事件」，設局令華為副董事長孟晚舟被捕，若滙控最終被列入名單，肯定影響該行在內地的發展，特別是內地客戶心中的印象。滙豐銀行今年 7 月就關閉了深圳龍崗支行，並交回上述支行的「金融許可證」。

屋漏偏逢連夜雨，滙豐昨再被指在一宗涉及 8,000 萬美元的龐氏騙局中，明知美國當局正在調查案件，仍容許涉案的可疑款項經美國轉到香港戶口。事件可能導致滙控或要面臨美國監管機構的巨額罰款。

渣打股價急挫 6.2%

在多重打擊下，滙控昨裂口低開 2.3% 至 30.25 元，其後跌勢越來越急，最終以全日低位 29.3 元收市，見逾 25 年低位，距 2009 年的供股價 28 元只差 1.3 元，拖累恒指跌約 80 點。連累持有滙控的平保亦挫 1.4%。同樣被揭涉助洗黑錢的渣打昨亦急挫 6.2% 報 34.9 元。截至昨晚 10 時，滙控倫敦股價跌 3.83%，渣打倫敦股價跌 4.92%。

影響全港打工仔強積金

滙控股價見 25 年新低，拖累到息一族。在 90 年代之前，已買入滙控股份來長線投資的香港醫學會表示，近月內部有討論要逐步減持滙控，主要因為該股股價一直下跌，亦沒有股息分派，認為長期持有滙豐不是好事。香港醫學會目前持有大約 20 萬股滙控，滙控的派息一直是該會的運作經費之一。

不單持有股份的投資者，滙控的下跌還影響到普羅打工仔，據財經事務及庫務局早前披露，截至今年 3 月底，本港有 259 個強積金基金組合，持有滙豐及渣打兩隻股票，規模達 128 億元，佔總資產 1.5%。所以滙控繼續尋底，港人都深受影響。

受重磅股滙控大跌的影響，恒指昨大挫 504 點，收報 23,950 點，跌穿二萬四點大關，成交降至 1,152 億元。美國計劃對騰訊的海外版微信(WeChat)實施禁令，雖有人提訴訟而暫緩執行，但騰訊仍要挫 1.6%；另外，其他新經濟股及濠賭股都表現疲弱，令港股全日越跌越低。

被列不可靠實體清單的影響

- 1 限制或者禁止其從事與中國有關的進出口活動
- 2 限制或者禁止其在中國境內投資
- 3 限制或者禁止其相關人員、交通運輸工具等入境
- 4 限制或者取消其相關人員在中國境內工作許可、停留或者居留資格
- 5 根據情節輕重給予相應數額的罰款

分析員：滙控最終恐見「1 字頭」

香港文匯報訊 (記者 周紹基) 憂慮滙控(0005)可能被列入內地的《不可靠實體清單》，並且又捲入「龐氏騙局」，令滙控股價昨日大挫半成，跌至 25 年低位，並以全日最低位 29.3 元報收，重返香港回歸前價格。加上不派息兼負面因素纏身，滙控今年愈跌愈深，令不少股民對滙控這隻「昔日愛股」都直搖頭。有股票經紀表示，過往滙控一旦大跌，都會有股民詢問能否撈貨、或在那水平撈貨，但昨日鮮有這些垂詢，顯示股民普遍對滙控已失去期望。

多個負面因素 短期難改善

事實上，滙控目前面對多個負面因素，而且都是短時間內難以排除的。訊匯證券行政總裁沈振盈表示，銀行業本身就要面對全球疫情打擊經濟所帶來的影響，加上滙控自身的成本對收入比，長期不能減下來。另外，英國禁止銀行派息的決定，也影響到滙控股民的投資熱情。

其他原因方面，他指，英國脫歐的前景仍未明朗，如今又捲入「龐氏騙局」，涉嫌容許屬投資騙局的 8,000 萬美元資金轉移，或可能被美國監管機構追究。若滙控被列入內地的《不可靠實體清單》，滙控很可能跌至他今年 5 月對滙控的目標價，即大約 25 元。一直看淡滙控的金利豐證券研究部執行董事黃德几也表示，投資者買入相對穩陣的銀行股，都是看上派發的高息，但滙控年內將不派息，加上負面因素又多，故繼續呼籲股民宜避開該股。對於滙控有可能被內地納入《不可靠實體清單》，他認為肯定影響滙控在內地的經營及拓展。

一向較看好滙控前景的股票分析師協會副主席郭思治透露，他於上周五曾買入少量滙控，惟受今次滙豐或被納入《不可靠實體清單規定》的事件影響，他於昨日已暫時離場。郭思治表示，上周決定買入滙控時，

主要考量早前帶頭禁止銀行派息的歐洲央行，據報近日正有意研究解除有關措施，他認為若歐央行一旦容許銀行恢復派息，滙豐有可能補派去年末期息，但今次出現政治事件，滙控明顯會成為中美角力的「磨心」之一，這便不可以用技術層面去分析。

28 元若失守 難估支持位

富昌證券聯席董事譚朗蔚稱，滙控股價短期內可能會回落至 2009 年的 28 元供股價，因為滙控在中美貿易摩擦下，或會面對很多的指控及罰款。他認為，28 元的象徵意義頗大，是重要的心理「防線」，一旦失守，難以估計往下的支持位，最終有可能見「1 字頭」，呼籲散戶切勿撈底。

不過，安山資本資產管理部董事黃志陽表示，滙控股價已反映很大部分的壞消息，如果投資者長線持有的話，建議不要全部清倉。

渣打 3000 交易 涉恐怖組織

國際調查記者聯盟(ICIJ)披露的美國財政部金融犯罪執法網絡機密文件中，顯示渣打銀行身為約旦阿拉伯銀行的代理銀行，代阿拉伯銀行處理的近 3,006 宗交易，可能與恐怖主義組織有關，甚至在阿拉伯銀行被恐襲事件受害者或遺屬起訴同時，渣打仍繼續與阿拉伯銀行合作。

阿拉伯銀行成為渣打客戶達 25 年，不過在美國國會進行通俄調查時，渣打向金融犯罪執法網絡呈交文件，提到懷疑阿拉伯銀行進行有問題交易，渣打稱發現可疑交易後，已停止與阿拉伯銀行合作。

據渣打呈交的文件所列，在 2013 年至 2014

年間，阿拉伯銀行曾進行逾 2,000 次交易、涉及金額約 2,400 萬美元(約 1.9 億港元)，被渣打懷疑涉及恐怖主義相關組織；至 2016 年初，渣打再申報 910 宗合共逾 1,100 萬美元(約 8,525 萬港元)的可疑交易，最後一批交易是在 2016 年 2 月進行。相關交易以「捐款」、「禮物」等名義進行，引起渣打懷疑，此外亦無法核實進行交易人士的身份。

不過早於 2004 年，阿拉伯銀行已被一批在以色列恐襲中受害的美國人起訴，指控銀行處理轉賬與哈馬斯相關實體的交易，因此銀行亦涉嫌參與恐怖分子資金籌集。

■綜合報道