

可疑交易報告(SAR)淪為銀行業的擋箭牌。



國際調查記者聯盟(ICIJ)早前揭發滙豐、渣打、巴克萊、摩根大通等多間跨國銀行，涉嫌違反國際規定，容許客戶進行可疑交易，再度揭露國際社會打擊洗黑錢的機制漏洞處處。專家批評原本期望用作打擊洗黑錢的可疑交易報告(SAR)，反成銀行縱容可疑交易的護身符，整個機制失效，形容要遏制金融罪行，不單要加強執法力度，更需要從政策層面重新思考如何打擊洗黑錢。

ICIJ在調查報道中，披露各大行呈交美國財政部金融犯罪執法網絡(FinCEN)的2,000多份「可疑交易報告」(SAR)，發現過去近20年間，曾有逾2萬億美元(約15萬億港元)資金雖被列為可疑，銀行卻照樣進行交易。而報道中所獲取和分析的SAR，只在同一時期內的1,200萬份SAR中佔0.02%，關注貪腐問題的國際透明組織形容，相關文件只是全球洗黑錢問題的冰山一角。

報告倍增 反刑監管人手

然而美國財政部單在去年已收到逾200萬份SAR，較十年前的數字上升接近1倍，但是當局FinCEN同期人手卻減少逾10%，導致大量通報積壓。消息人士透露部分SAR根本無人查閱，遑論採取行動阻止金融罪行。不少銀行亦被指拖延處理可疑交易，變相縱容洗黑錢活動。

美國司法部前高級律師佩爾蒂埃曾在司法部內管轄打擊詐騙部門，他形容部分銀行將SAR當成「護身符」，一方面向財政部呈交大量SAR，卻沒採取實質行動阻止可疑交易，甚至藉此逃避法律責任，令整個機制淪為笑柄。佩爾蒂埃直指銀行不可能不斷呈交SAR，卻完全沒有觸犯反洗黑錢法。

「可疑」定義模糊

跨國律師行Norton Rose Fulbright在香港的金融服務合夥人博加爾迪指出，ICIJ的報道證實社會一早已知悉的問題，就是銀行呈交大量SAR，卻只有少量案例進入法律程序，說明打擊金融犯罪不能只倚賴SAR。博加爾迪形容整個反洗黑錢制度的基礎存在缺陷，如對「可疑」的定義模糊，導致部分銀行提交太多SAR，部分銀行則提交太少，執法部門的人手亦不足以處理數以百萬計的SAR。

英國倫敦政治經濟學院執法及犯罪學教授基蒂邁爾提出循3大步驟解決現有機制問題，包括需統一銀行呈交SAR的方式，各政府及執法部門之間加強情報共享，並停止倚賴人力來處理相關報告，建立自動審核SAR的系統。

綜合報道

滙銀行業護身符 可疑交易通報

濫發報告避責 零行動阻洗黑錢

特朗普放任銀行業 監管改革「龜速起步」

國際調查記者聯盟(ICIJ)揭發國際社會打擊洗黑錢制度的問題，再次掀起要求加強監管的呼聲。美國財政部近月雖正着手推動不同項目，尋求加強監管金融業，不過財經雜誌《福布斯》的評論指出，相關工作僅處於起步階段，預料難在短時間內收效，直至政府採取實質執法行動前，傳媒再披露其他洗黑錢醜聞，亦難撼動金融犯罪分子。



特朗普政府對銀行業監管寬鬆。

財政部前任制裁事務官員羅森堡指出，調查報道揭露有大量不法資金在金融制度下流動，不過更大問題是要求保持透明度的法律力度不足，未能禁止公司持有人保持匿名。此外，銀行呈交的可疑交易報告(SAR)亦過多，她形容銀行「重量不重質」。

財政部近月推動多項計劃，以加強打擊金融犯罪，例如推動國會通過銀行及企業透明法，將監管範圍從銀行擴大至加密貨幣，以及收緊業界呈交報告的要求等，並於上週在《聯邦公報》刊出「反洗黑錢項目成效」的法規制訂預告，以加強處理洗黑錢問題的措施。根據財政部金融犯罪執法網絡(FinCEN)指出，預告文件是改革反洗黑錢工作

的其中一環。

仍在收集意見 料年內無新招

不過《福布斯》指出，法規制訂預告目的只是收集公眾意見，最起碼今年內預料仍不會有任何新措施推出，同時洗黑錢問題依然令全球各地的弱勢群體受損。由於美國總統特朗普政府一向支持放寬銀行監管，若特朗普成功連任，改革反洗黑錢工作進度相信會更慢。

預告中亦提到，期望未來給予金融機構更大彈性調配資源等，以增加反洗黑錢成效，《福布斯》批評，從ICIJ的報道已可見，給予銀行更大彈性，只會令銀行做得更少。

綜合報道

無視兩個月時限 銀行報告拖足數年



馬納福特被揭發洗黑錢後仍可進行交易。

不過，ICIJ披露的SAR中，從進行可疑交易起至銀行遞交報告所相隔的日子，平均長達166日。

洗錢疑犯交易 僅通報了事

以摩根大通為例，該行多宗可疑交易均在被發現後數年才呈交SAR，其中美國總統特朗普的前競選經理馬納福特，早在2013年12月已最少被摩通8次報告可疑交易，涉款逾1,000萬美元(約7,800萬港元)，但摩通直至馬納福特後期因涉嫌洗黑錢辭職後，仍繼續為他處理交易，只向財政部通報了事。馬納福特最終在2018年被控逃稅罪成。

聯邦調查局前探員格爾曼形容，在「911」恐襲後，SAR已不再是辨識個別交易來制止洗黑錢的制度，更傾向是大範圍情報收集項目。

綜合報道

涉349億元可疑交易 新加坡3銀行受查

國際調查記者聯盟(ICIJ)日前揭發多家大型跨國銀行涉嫌縱容洗黑錢交易，在新加坡的星展銀行(DBS)、聯昌國際銀行(CIMB)和德意志銀行也在列。據報該3間銀行近20年間，涉嫌處理1,781宗可疑交易，涉及金額達45億美元(約349億港元)。新加坡金融管理局表示非常重視有關報告，將展開調查。

據ICIJ披露，3間銀行在2000年至2017年間，共收到總值30億美元(約233億港元)的可疑款項，並匯出約15億美元(約116億港元)。其中DBS累計收到5.97億美元(約46億港元)，CIMB和德意志銀行則分別收到約2.5億和2.24億美元(約19.4億和17.4億港元)。新加坡國立大學商學院教授勞倫斯·羅指出，這些可疑

交易未必全屬違法，但部分交易或涉及貪污。

新加坡金管局強調，新加坡打擊洗黑錢交易的監管框架符合國際標準，當局將根據審查結果採取行動。3間銀行均表示一直遵守新加坡法律，杜絕任何濫用金融體系的行為，並同意配合當局調查。

綜合報道

各地記者早前就調查銀行業縱容洗黑錢開會。

