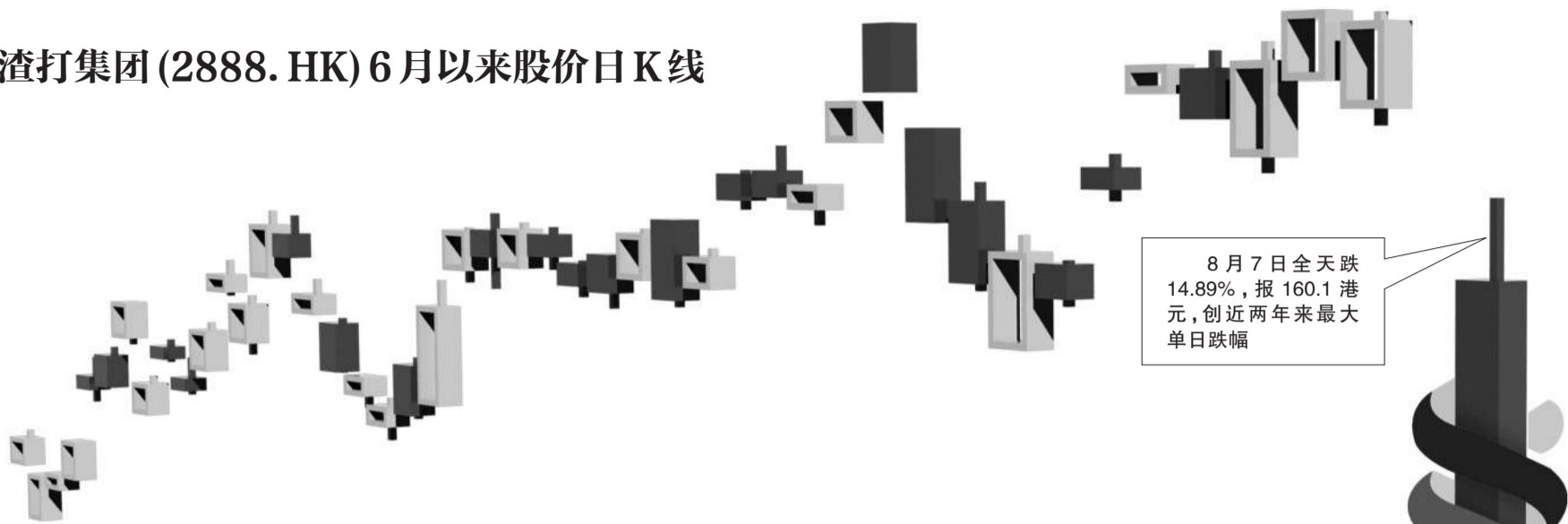


渣打集团(2888.HK) 6月以来股价日K线



8月7日全天跌14.89%，报160.1港元，创近两年来最大单日跌幅

新京报制图郭宇

被控洗黑钱 渣打港股蒸发550亿

美国监管机构称其涉嫌洗黑钱2500亿美元；渣打发声明强烈否认相关指控；股价跳水

继知名金融机构汇丰后，另一家老牌英国银行渣打集团身陷“洗黑钱”丑闻。

美国纽约州最高金融监管机构纽约金融服务局6日发布报告，指控渣打集团子公司涉嫌在近10年的时间内与伊朗政府“合谋”隐瞒了大约6万笔秘密交易，涉及至少2500亿美元（约合15913亿人民币），渣打银行从中获得数亿美元费用。

渣打7日在香港联交所发出公告“强烈”否认相关指控，但其股价大跳水，全天跌14.89%，达28港元，并创近2年来单日最大跌幅。当天港股市值蒸发约670亿港元（约合550亿人民币）。

或失去纽约州经营牌照

纽约金融服务局周一提交的长达27页的报告中提到，该署深入调查了超过3万页的文件，包括渣打银行内部的电子邮件，调查显示渣打银行存在伪造商业记录，提供虚假的备案，未能准确的记录账目和所有与渣打银行有关的事务等行为，证据显示渣打银行行为已经明显违反美国反洗黑钱的法例。

报告措辞严厉，称渣打是“流氓机构”(rogue institution)，指其有计划地参与欺诈行为，包括伪造商业记录、向监管机构提交文件时提供错误文书、未有把SCB所有交易准确入账及记录、阻碍当局监管、未有及时报告问题行为等。有关行为令美国金融系统被恐怖组织、军火商、毒枭及贪污集团利用，妨碍执法机关追查犯罪活动。

报告中还提到，当前针对渣打集团进行的调查显示该集团在纽约的子公司还从事了一些类似的其他活动，与利比亚、缅甸和苏丹等其他受美国制裁的国家也进行了业务往来。金融局称，若罪名成立，渣打或将失去纽约州的经营牌照。

渣打强烈否认指控

对于美国纽约州金融服务局的指控，渣打银行7日在香港联交所发公告予以强烈否认。

公告表示，“本集团强烈否定金融局所发出的指令中所列出的立场或对相关事实的描述。”渣打称曾于2010年1月主动接触美国有关机构，包括纽约州金融局进行复核，确保其历史性美元交易符合美国制裁的规定。该复核主要集中于2001至2007年与伊朗有关的所有交易。

对于金融局叙述渣打违反美国的制裁规定和关于U-turn支付的法规，渣打回应称金融局报告中的叙述并不全面和准确。渣打指出与美国各有关当局分享的材料显示，渣打在相关时段内履行了合规职责并最大程度遵守了美国的制裁规定和关于U-turn支付的法规，在涉及伊朗的交易中未符合U-turn规定的交易总量低于1400万美元。渣打透露，已于5年前停止了所有新来的伊朗客户业务。

消息一出，渣打股价大跳水。全天跌14.89%，报160.1港元，成交34.81亿港元，创近2年来单日最大跌幅。

新京报记者 李媛 沈玮青

名词解释

U-turn transaction 掉头交易

是被禁止的金融交易，指由A国家的银行通过离岸银行B为B银行谋取利益。在此事件中，U-turn交易是为伊朗客户在非伊朗银行的金钱进行转账，如英国、中东等地银行，这些钱在美国进行清算。但这些钱既不能从伊朗输出，也不能汇入伊朗。

背景

美国频繁出手制裁金融机构

老牌商业银行汇丰此前被指洗黑钱问题严重

近期，国际大型银行接二连三地被美国监管当局警告。

除渣打银行外，7月16日，美国参议院披露的一份长达335页的报告，指控汇丰控股这家老牌欧洲商业银行长期与国际恐怖分子、贩毒集团等有业务往来，且广泛涉足伊朗、叙利亚等被美国列入“黑名单”的国家，指出汇丰银行存在监管过于宽松的责任，洗黑钱等问题严重。报告发布后，汇丰银行发表声明致歉，首席合规官引咎辞职，汇丰控股也因在美国反洗钱不力被警告7亿美元。

8月初，美国日前宣布对伊朗石油行业实施两项新的制裁措施，其中中国昆仑银行和伊拉克一家银行因与伊朗银行有业务往来而被列入了制裁名单。

事实上，在过去的10年中，美国监管部门已经两度对汇丰反洗钱政策的缺陷提出警告，并勒令其整改。美国参议院指出，美国财政部下属的货币监理局存在系统性监管漏洞，因为其早就发现汇丰银行的可疑行为，但一直拖到2010年才下发禁令。

有分析指出，反洗钱的监管或多或少都会受到国际政治关系的影响。此次美国监管当局指控两家国际银行的洗钱行为均不是近期的事情，但是此前美国一直未有制裁措施，现在随着美国对伊朗等国家的制裁严格，因此才如此频繁地公布一系列的指控，以震慑国际金融机构。

曾在美国做访问学者的社科院金融研究所金融市场研究室主任曹红辉表示，美国对金融机构的反洗钱检查一直就有，有现场检查，也有很多日常报告。

事实上，在过去的10年中，美国监管部门已经两度对汇丰反洗钱政策的缺陷提出警告，并勒令其整改。美国参议院指出，美国财政部下属的货币监理局存在系统性监管漏洞，因为其早就发现汇丰银行的可疑行为，但一直拖到2010年才下发禁令。

有分析指出，反洗钱的监管或多或少都会受到国际政治关系的影响。此次美国监管当局指控两家国际银行的洗钱行为均不是近期的事情，但是此前美国一直未有制裁措施，现在随着美国对伊朗等国家的制裁严格，因此才如此频繁地公布一系列的指控，以震慑国际金融机构。

新京报记者 苏曼丽

公司简介

渣打2/3利润来自亚洲

渣打银行是一家总部设在伦敦的英国银行，在全球70多个国家设有1750多个分支机构。分别在伦敦及香港交易所上市。

其业务主要集中于亚洲、印度次大陆、非洲、中东及拉丁美洲等新兴市场。主要业务包括零售银行服务如按揭、投资服务、信用卡及个人贷款等，商业银行服务包括现金管理、贸易融资、资金及托管服务等。1858年，渣打银行在上海开设了位于中国的首家分行。1976年以来，渣打银行便一直在纽约开展经营。

2011年，渣打的税前利润达到了68亿美元，其中三分之二来自亚洲。

(刘兰兰)

小知识

● 纽约金融服务局(DFS)

2011年10月3日正式成立，是由纽约州银行厅和纽约州保险部的职能合二为一形成的新部门。主要任务是改革监管纽约的金融服务机构，使其能适应市场的变化，防范金融危机，保护消费者免受市场欺诈。金融服务局监督若干不同类型的机构，涉及租赁、许可、登记注册等。

(李媛)

反应

多机构急降渣打评级

野村和美银美林均将渣打评级下调，其中，野村将其评级由“买入”降至“中性”，美银美林将其评级由“买入”降至“跑输大市”，并将目标价由原本的219元降至186元。

野村称，此前在渣打公布业绩后看好渣打，但其涉洗黑钱指控严重，且金额庞大，而纽约州金融局的描述严厉，并指有关交易行动是由渣打的最高管理层指导，又指违反涉及欺诈性商业计划的有组织活动。即使渣打基本因素佳，也还是将面对实质盈利风险。

野村预期，渣打或选

择与监管机构和解，以支付大额但可控的罚款，并保证业务模式改变。

美银美林则认为，虽然目前渣打业务的基本因素及盈利增长维持，但此次负面消息短期将反映在股价上。目前只能从美国当局获得单方面的信息，难以判断渣打是否违反美国的法例，但从官方文件显示，这次问题比较严重。这次的事件对渣打的声誉，或者是致命的一击。

巴克莱资本则认为市场对渣打涉嫌洗黑钱反应过大，此次指控并非来自联邦政府，预料最坏情况

下渣打只需赔偿数亿美元。渣打在纽约的结算每日达1900亿美元，被指涉及洗黑钱2500亿美元的金額不大；加上这类调查涉及历史遗留问题，而渣打已逐渐减少与伊朗有关的业务，相信最终只会赔偿了事。因此维持“买入”评级，目标价为217元。

摩根大通表示，虽然现在谈论事件对渣打财务上的影响言之尚早，但如果罚款相当于交易费用金额，相信以渣打11.6%的一级核心资本率，足以应付有关罚款，对公司资本将不会构成太大影响。

(刘兰兰)