密件揭全球跨國銀行涉16萬億贓款

滙豐再陷醜聞 助洗六億黑錢

【大公報訊】綜合《紐約時報》、BBC報道：88個國家108家媒體於20日發表聯合重磅報道，揭露滙豐銀行、德意志銀行、摩根大通等眾多大型銀行，在明知交易可疑的情況下，仍然幫助詐騙集團、恐怖分子、毒販和貪腐官員等轉賬及洗錢。據統計，這些銀行在1999年至2017年間，共涉及轉移2萬億美元（約15.6萬億港元）贓款，其中滙豐銀行涉及幫助一個龐氏騙局集團將8000萬美元（約6.24億港元）經美國轉至香港。

根據美國財政部的金融犯罪執法網絡（FinCEN）規定，銀行在懷疑某項交易涉及洗錢、詐騙等非法行為時，需要提交可疑活動報告。美國Buzzfeed新聞網站取得1999年至2017年間的2121份可疑活動報告，將這些文件共享給國際調查記者同盟（ICIJ），進而分發給至88個國家的108家新聞媒體。這些媒體歷時16個月，挖掘出各大銀行如何協助2萬億美元贓款在全球流動。

據統計，涉及處理最多可疑款項的是德意志銀行，經手了1.3萬億美元，排名第二的摩根大通經手了5400億美元的疑似贓款。另外，滙豐銀行放任詐騙團夥捲走投資者8000萬美元（約6.24億港元）一事也成為焦點。

巨額騙款經美轉港

這宗投資詐騙為「WCM777萬通奇跡」，騙局主腦為當時生活在洛杉磯的中國籍男子徐明，他在2013年至2014年自稱經營所謂的萬通投資銀行，許諾投資者將在100天內得到100%的盈利。這是一宗典型的龐式騙局，許多美國、中國、哥倫比亞和秘魯的投資者上當受騙。徐明則將騙款匯往香港的滙豐銀行賬戶，總涉事金額高達8000萬美元（約6.24億港元）。

美國加州當局早在2013年9月就曾告知滙豐，「WCM777」涉及詐騙，並向該州居民發出警告。滙豐銀行內部也在2013年10月至2014年3月之間提交了三份可疑活動報告，認為該公司存在可疑的電子資金傳遞（EFT）和電匯匯款，並懷疑存在金字塔式騙局。不過，滙豐卻一再放任可疑匯款源源不斷匯入「WCM777」的香港賬戶，直到美國證券交易委員會2014年4月提出起訴之後，才關閉這一賬戶。當時賬戶內已經幾乎沒有餘款，無法追回投資者的損失。徐明最終在2017年因詐騙被中國當局拘捕，被判囚三年，他表示，滙豐銀行沒有聯絡過他。

滙豐銀行對騙款睜一隻眼閉一隻眼的態度，還間接導致了一起命案。美國加州投資人帕切科2014年號召多人投資「WCM777」，導致所有人血本無歸，一位損失了3000美元的女性憤怒地買兇殺死帕切科，釀成悲劇。

滙豐：比2012年更安全

這不是滙豐第一次陷入醜聞，在2012年，該銀行被指控通過美國金融系統為伊朗當局以及墨西哥販毒集團洗錢，滙豐最終向美國政府支付19億美元（約148.2億港元）達成和解，美國司法部當時拒絕起訴滙豐，聲稱這會引起「全球金融災難」。據今次報道指出，英國當局當時阻礙了美國調查，並影響了最終結果。

不過，曾被罰過19億美元，滙豐銀行依然沒有改過自新，次年就放生了「WCM777」騙局。據統計，在2011年至2017年之間，光是香港的滙豐賬戶就至少流經了價值15億美元（約117億港元）的可疑交易，其中9億美元（約70.2億美元）與犯罪活動有關。

對此，滙豐回應稱，自2012年起，該銀行在超過60個司法管轄區大幅改革打擊金融犯罪的能力，滙豐現在是一家比2012年時安全得多的機構。

20日發布的聯合報道僅統計了2121份可疑活動報告，而美國財政部在2011至2017年間，實際上共收到1200萬份可疑活動報告。這意味着全球贓款流動規模比目前揭露出的數字要更為龐大。

內部三亮紅燈仍放行騙款

可疑活動報告一

轉賬次數 **779**　總金額 **600** 萬美元

2013 發生時間 2015

2013年7月至2013年10月

可疑活動報告二

轉賬次數 **1178**　總金額 **1521** 萬美元

2013 發生時間 2015

2013年4月至2014年1月

可疑活動報告三

轉賬次數 **361**　總金額 **918** 萬美元

2013 發生時間 2015

2013年11月至2014年1月

來源：BBC

涉事銀行一覽

Deutsche Bank 德意志銀行
可疑活動數量：982次
涉事金額：1.3萬億美元
案例：協助有組織犯罪、恐怖分子、毒販的洗錢行為。

JPMorgan 摩根大通
可疑活動數量：107次
涉事金額：5140億美元
案例：曾幫助俄羅斯黑幫總頭目、聯邦調查局（FBI）十大通緝犯之一莫吉列維奇轉移10.2億美元。另外，該銀行也曾向美國總統特朗普前競選經理馬納福特，從塞浦路斯的空殼公司轉賬3億美元。

Standard Chartered 渣打銀行 渣打銀行
可疑活動數量：232次
涉事金額：1660億美元
案例：為約旦的阿拉伯銀行轉移資金超過10年，儘管相關戶口被用於資助恐怖主義。

BNY MELLON 紐約梅隆銀行
可疑活動數量：325次
涉事金額：640億美元
案例：與摩根大通一道幫助朝鮮相關的組織洗錢1.75億美元。

BARCLAYS 巴克萊銀行
可疑活動數量：104次
涉事金額：210億美元
案例：俄羅斯總統普京的親信曾通過倫敦的巴克萊銀行購買藝術品，以躲過西方的金融服務制裁。

HSBC 滙豐
可疑活動數量：73次
涉事金額：44億美元
案例：滙豐在明知客戶涉及龐氏騙局後，仍允許其將8000萬美元（約6.24億港元）騙款轉移至香港賬戶。

來源：BBC、《紐約時報》

俄寡頭暗中資助保守黨 英成新晉洗黑錢天堂

【大公報訊】據BBC報道：據美國金融犯罪執法網絡機密文件（FinCEN Files）揭露，英國保守黨一名大金主與俄羅斯政府有密切聯繫。另外，美國情報機構將英國視為洗錢犯罪頻發的「高風險地區」。

英籍俄裔銀行家盧博夫．切爾努欣是英國首相約翰遜所屬保守黨的最大金主之一，2012年起已為該黨提供至少170萬英鎊（約1700萬港元）政治捐款。英媒援引FinCEN文件揭露，其丈夫、俄羅斯前副財政部長弗拉基米爾．切爾努欣，在2016年曾接受俄羅斯寡頭兼上議院議員克里莫夫的800萬美元（約6249萬港元）資助。

德意志紐約銀行報告了這筆可疑交易，並指這筆錢由英屬維爾京群島的空殼公司匯出。文件顯示，該公司由克里莫夫的子女控股，但資金來源於克里莫夫本人。儘管尚無證據表明這800萬美元被用於政治捐贈，但盧博夫對英國保守黨的大部分捐贈發生在2016年克里莫夫匯款之後，金額超過150萬英鎊（約1500萬港元）。她因此接觸到多名英國高官，包括前首相文翠珊、卡梅倫和現任首相約翰遜。

克里莫夫2018年因「推動俄羅斯的邪惡活動」，遭到美國政府制裁。近年英國對國內俄裔富豪提高警惕，7月一份議會報告聲稱，他們可能通過政治捐款，幫助俄羅斯政府在英國施加影響。英媒亦指出，FinCEN文件顯示，美國情報機構將英國視為洗錢犯罪頻發的「高風險地區」，甚至與塞浦路斯不相上下。在FinCEN文件中，共有超過3000家英國公司被點名，比任何其他國家都多。BBC形容，英國已被來歷不明的俄羅斯現金淹沒。

◀俄羅斯上議院議員兼寡頭克里莫夫 網絡圖片

摩根大通助特朗普心腹轉贓款

【大公報訊】綜合BBC、《衛報》報道：在美國財政部的外洩文件中，總統特朗普前競選經理馬納福特的大名赫然在列。據報道，摩根大通自2012年開始就為馬納福特進行過至少八次可疑轉賬，包括2017年從一家塞浦路斯的空殼公司轉移了3億美元的可疑電匯。

▲美國總統特朗普（左）與時任競選經理馬納福特在2016年共和黨大會上 網絡圖片

據報道，馬納福特是特朗普2016年獲得共和黨黨內總統提名的功臣，但他同年8月因醜聞曝光辭職，據報道，馬納福特曾為烏克蘭前總統亞努科維奇擔任顧問，還曾接受烏克蘭親俄政黨「地區黨」一筆75萬美元的現金，但他未向美國當局註冊自己為外國代理人的事實。2019年3月，因稅務詐騙和銀行詐騙等罪名，馬納福特被判7年半的有期徒刑。

不過，儘管摩根大通多次承諾將改善防洗錢系統，但在馬納福特因洗錢醜聞辭職14個月後，摩根大通還幫他交易了至少650萬美元。

除此之外，摩根大通還曾幫助俄羅斯黑幫總頭目、聯邦調查局（FBI）十大通緝犯之一莫吉列維奇轉移10.2億美元，該銀行還幫助在逃貪污犯劉特佐，從馬來西亞主權財富基金「一馬基金」轉走10億美元。

外洩文件再揭東京申奧行賄疑雲

【大公報訊】據共同社報道：東京奧運會申辦受賄風波再起，據美國財政部資金情報機構「金融犯罪執法網絡」（FinCEN）文件顯示，與東京奧運申辦委員會簽訂顧問合約的新加坡公司賬戶，曾匯出37萬美元（約287萬港元）給時任國際奧委會（IOC）委員迪亞克的兒子及其公司，引發行賄爭議。

▲日本東京民眾9日走過印有東奧會標誌的裝置 美聯社

據報道，東京奧申委2013年7月和10月向新加坡公司Black Tidings（BT）的賬戶匯款共計2.3億日圓（約1700萬港元），簽訂顧問合約。同年11月到12月，BT公司賬戶將21.7萬美元，分4次匯入迪亞克兒子馬薩塔在塞內加爾的公司賬戶；2014年1月，BT公司賬戶再匯入逾15萬美元至馬薩塔的俄羅斯個人賬戶。此外，馬薩塔購買珠寶的錢款也由BT公司賬戶支出。

奧申委支付顧問費的具體用途目前尚不清楚，但BT公司賬戶在奧申委資金到賬前處於休眠狀態，而該賬戶向馬薩塔匯出錢款的時間，集中在決定奧運舉辦城市的IOC大會前後，惹來賄賂嫌疑。

法國檢方2016年調查上述款項，懷疑時任東京申奧委員會理事長竹田恆和「拍板」決定行賄迪亞克父子，以獲得奧運承辦權。竹田也因涉嫌行賄被法國檢方正式調查，他在去年6月卸任東京奧委會主席，並表示「當時對於（向BT支付資金）之後發生的事一無所知，感到非常抱歉。」