

新加坡加强反洗钱管控 瑞信与大华银行受处罚

5月30日早间，新加坡金融管理局（MAS）发布公告称其已完成为期两年对涉及马来西亚国家投资基金 1MDB（下称一马公司）交易相关机构和个人的调查，并对瑞信处以 70 万新元罚款，对大华银行处以 90 万新元罚款，原因是这两家银行违反了反洗钱和打击资助恐怖主义的相关规定。

调查发现，瑞信和大华银行数次触犯反洗钱规定，监控不力，包括在对客户进行尽职调查时有疏漏，对客户交易和活动审查不够。但并未发现两家银行出现普遍的监控疏漏。金管局责令两家银行采取补救措施，并对犯错的员工采取纪律措施。大华银行和瑞信已于今早发表声明，表示已采取行动来加强反洗钱监控。

金管局同时也将向三名涉及一马事件的个人发出禁令，他们是马来亚银行金英证券前代表洪伟庆（Ang Keng Wee Kelvin）、NRA 资本董事经理凯文史各力（Kevin Scully）和前研究主管李志伟（Lee Chee Waiy），原因是洪伟庆贿赂李志伟使用不当方法和假设对涉及一马事件的沙特石油国际旗下子公司进行估值，从而严重违纪。

金管局局长孟文能（Ravi Menon）表示：“为期两年的一马事件调查给金管局和新加坡的金融机构上了关键的一课。金管局加强了对反洗黑钱的监控，并对违法的机构和个人采取前所未有的行动。金融机构提升了对风险的意识，加强了反洗黑钱的监控。比起一马事件资金流动频频出现滥用现象时，我们的金融行业如今情况好多了。随着我国金融中心的规模和互联性不断扩张，保持它的洁净的代价是高度的警惕。”

一马公司成立于 2009 年，投资策略性房地产及能源项目，马来西亚国会早前揭发该基金有 42 亿美元资金未记账，或被转移到国外不知名人士账户。2015 年 7 月，华尔街日报爆出一马公司近 7 亿美元资金，通过新加坡一个私人银行账户，流入马来西亚首相纳吉的个人户头。由于有多家金融机构涉及其中，引发美国、瑞士、卢森堡、新加坡及阿联酋等地机构进行调查。

事实上，新加坡金管局此前一直在调查 2010 年至 2013 年期间与一马公司有关的资金流，调查结果显示，多家银行机构和工作人员对银行客户审查与持续监控出现严重失误、政策与程序不完善、对前台工作人员的独立监督不足，以及一些银行职员缺乏对洗黑钱风险的警觉。

去年 10 月至 12 月期间，星展银行（DBS Bank Ltd）、渣打银行（Standard Chartered）、瑞银集团（UBS Group）新加坡分支机构和顾资银行（Coutts & Co）新加坡分行，已经因在一马公司转移资金时，触犯反洗钱规定，分别遭新加坡金管局罚款 100 万新元、520 万新元、130 万新元和 240 万新元。

去年 5 月，成立于 1873 年的瑞士老牌银行瑞意银行新加坡分支（BSI AG）还因涉及一马事件反洗钱而被吊销牌照，为新加坡当局 32 年来首次吊销银行执照，该行同时被施以 1330 万新元罚款。而此后，瑞士安勤私人银行新加坡分行的执照也被撤销。

来源：第一财经日报