

丑闻频发，澳金融业信誉遭重创

5月2日，澳最大的金融机构——澳大利亚联邦银行再爆丑闻，该行近2000万客户的资料竟不翼而飞。消息一经披露，澳大利亚全国舆论哗然。近期，澳大利亚金融系统爆发一系列诸如洗钱、房贷欺诈等丑闻，导致银行等机构的信誉一落千丈，不仅严重影响到本国储户的信心，而且对澳大利亚尤其是金融业此前苦心经营的“安全、稳健”的国际形象，带来了不可估量的负面影响。

澳大利亚广播公司在报道中说，联邦银行无法确认原本在2016年5月要销毁的两盘磁带是否已经销毁，因为该行没有获得相关证明文件。这两盘磁带里存有2000年至2016年间1980万联邦银行客户的名字、地址、账户号码和转账记录等资料。

据悉，这两盘磁带是由联邦银行的分包商富士施乐在2017年弄丢的。联邦银行在声明中表示，当得知磁带丢失后，该行曾经对此展开独立调查，并向澳大利亚信息专员办公室进行了通报。

联邦银行负责零售业务部门的代理主管安格斯·沙利文在一份视频声明中向客户保证，磁带中并不含账号密码或个人身份识别码，所以账户的安全并未受到威胁。“我想向我们的客户保证，我们已经采取了必要的措施来保护他们的信息，我们对由此可能引起的任何担忧道歉。到目前为止，还没有任何证据显示客户利益受到损害或存在可疑的账户活动。”

澳大利亚信息专员办公室5月3日表示，在磁带丢失事件发生后，没有证据显示有涉及这1980万个账户的可疑活动。澳大利亚证券交易所当天上午也发布消息称，受到波及的客户不必采取任何行动，因为自事件发生以来，他们的账户一直受到监控。

但当地媒体对于上述解释并不买账，它们认为，这是全澳有史以来最大的金融数据安全事故之一。联邦银行的客户也纷纷在社交媒体上发泄不满，他们质问道：“为什么过了这么长时间，等到媒体曝光以后我们才知道？”澳大利亚影子内阁财长克莱斯·博文则要求联邦政府和信息专员办公室提供磁带丢失事件的全部信息，并称此事“让人极度担忧”。

其实，由于联邦银行长期以来种种可疑的违规行为，负责对所有金融机构进行监管的澳大利亚审慎监管局早就盯上了它。5月1日，审慎监管局发布报告，对联邦银行近5.4万次违反反洗钱法和反恐怖主义融资法的行为提出了严厉批评。

报告尤其对该银行日益堕落的企业文化发出了警告：“联邦银行持续的经济成功已经让其管理意识变得麻木。该银行普遍存在自满情绪，采用被动方式应对风险，目光短浅而且不从错误中汲取教训。”

审慎监管局主席拜尔斯认为，联邦银行的内部管理、企业文化和问责机制都需要进行大幅整改，而调查结果对所有澳金融机构都有警示意义。澳大利亚财长莫里森则表示，审慎监管局的报告表明，澳大利亚各金融机构普遍对政府的监管部门“不屑一顾”。同时各机构董事会工作效率低下，高级管理人员对机构内部存在的风险和问题缺乏担当。他认为，审慎监管局的报告应成为澳大利亚所有金融机构的必读报告之一，同时建立健全问责机制也应成为金融业的重要议题。

来源：中国反洗钱研究中心网站