

## 瑞典金管局：确认涉及 2200 亿美元洗钱案，瑞典银行恐面临 33 亿罚款

当地时间 10 月 28 日，瑞典金融服务管理局（FSA）给出了迄今为止最明确的表示：有充分证据表明瑞典银行在丹斯克银行 A / S 洗钱案中存在严重违法行为，它必须支付高额罚款。

丹斯克银行 A / S 洗钱案是指在 2007 年到 2015 年期间，丹麦丹斯克银行分行在波罗的海地区经手的俄罗斯和其他原苏联国家非居民存款的转移，涉及金额高达 2200 亿美元，是人类历史上最大的洗钱案之一。卷入该案件的大鱼无数，包括特朗普在 2016 年总统大选期间的竞选经理马纳福特以及乌克兰前总统亚努科维奇。

在几十个参与该案的欧洲银行中，除了丹斯克银行，瑞典银行同样令人关注，因为最初的证据表明，有上百亿的洗钱资金是通过瑞典银行转移成功的。

这一丑闻爆发后，瑞典银行 CEO Birgitte Bonnesen 被解雇，而且宣布将俄罗斯和波罗的海地区的业务全面撤出。

接下来便进入了漫长的调查取证阶段，根据瑞典电视台（SVT）的细节披露，这一过程犹如一部精彩刺激的博弈大片，甚至引发了瑞典金融服务管理局（FSA）多名高级董事的撤资，原因是调查期间与瑞典银行前董事会成员的存在密切关系。这一事件后，本身被定性为“轻度违法”的结果被否决，取而代之的是升级其调查范围的决定。

按照瑞典的金融监管机构的说法，瑞典银行已经做出了承认参与其中的描述，最终的判定结果将在 2020 年初进行公布。

按照瑞典预防洗钱的法律规定，若出现洗钱违法行为，罚款额度最高为该银行上一年总收入的 10%，或者是该银行违反规则所获得的利润的两倍，或者 500 万欧元。若是严重违法，则处罚额度最高一项。

瑞典银行去年财务报告显示的总收入为 442 亿瑞典克朗（45.5 亿美元），这意味着根据 2018 年的数字，罚款可能高达 44.2 亿瑞典克朗（约 33 亿人民币）。当然，前提是界定这一数字比其在 A / S 洗钱案中获利的 2 倍要低。

相比起这巨额罚款，瑞典银行更希望的是早点结束这漫长的调查过程，因为这一事件只要一天没有结束，就会像乌云一样笼罩在这一瑞典最古老的银行和最

大的抵押贷款机构上空——投资者避而远之，业务量持续下降，股票面临严重打击。

值得一提的是，就算 FSA 给出了最终的裁定，瑞典银行依然会承受折磨——因为美国多个主管部门的调查还在继续。

（来源：今日头条。转引自：复旦大学反洗钱研究中心。时间：2019 年 10 月 29 日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35997>。访问时间：2019 年 11 月 5 日 11:21。）