

德银卷入史上最大洗钱案，美国介入调查

欧洲银行业最大的洗钱丑闻还在进一步发酵，而身处泥潭的德意志银行（Deutsche Bank，下称：德银）似乎越陷越深。

当地时间 1 月 23 日，彭博社援引消息人士的话称，美联储正就德银在美业务是否参与了将资金转移至丹斯克银行（Danske Bank Group）爱沙尼亚分行进行调查，目前调查尚处初期阶段。

对此，德银方面否认被调查。美国 CNBC 网站 23 日称，德银当天在一份电子邮件中表示，“没有调查，但我们收到了来自世界各地监管部门和执法机构的多个提交信息的要求。”

去年 8 月，丹麦最大的银行丹斯克银行被曝涉嫌洗钱，涉案金额高达 2000 亿欧元（约合 2270 亿美元）。3 个月后，德银被曝卷入这起洗钱大案。

另据路透社 23 日报道，在达沃斯论坛期间，德银首席执行官克里斯蒂安·索英（Christian Sewing）表示，德银同德国检察官合作的意愿最大。

据彭博社报道，知情人士透露，美联储仔细审查了德银的美国业务是否充分监控了来自一家丹斯克银行爱沙尼亚分行的资金。此前，丹斯克银行方面承认，通过德银等代理银行向爱沙尼亚分行转移的约 2300 亿美元可能是赃款。

路透社同时表示，德银一直在与美联储方面进行合作。

然而，德银在回复 CNBC 的邮件声明中否认了存在上述调查。但德银表示，“我们收到了来自世界各地监管部门和执法机构的多个提交信息的要求”，并表示将继续提供信息并与调查机构合作。

2018 年 8 月，丹斯克银行因涉嫌参与规模达数千亿丹麦克朗的洗钱刑事案件的而受到调查。1 个月后，一项内部审计结果则显示，2007 年至 2015 年间，即大部分洗钱事件发生的时期，该行与 6200 名“可疑”客户开展了业务。

目前，丹麦、爱沙尼亚、英国和美国都在对丹斯克银行爱沙尼亚分行洗钱一事进行调查。有媒体报道，丹斯克银行可能面临高达 40 亿克朗（约合 6.3 亿美元）的罚款，这将是丹麦有史以来最高的罚款规模。

去年 11 月，德银证实其为丹斯克银行处理过 1500 亿美元的交易。

当时，德银的发言人在给路透社的一份声明中承认，贷款方为丹斯克银行爱

沙尼亚分行，“我们的职责是为丹斯克银行处理支付款业务。我们在发现可疑活动后于 2015 年终止了这一关系。”

上周，德银 CEO 索英告诉德国政府和客户，该行正在内部对丹斯克银行代理银行一事进行调查，目前未发现德银有任何不当行为。

另据路透社 23 日报道，索英表示，德银同德国检察官合作的意愿最大。后者因涉嫌洗钱调查，曾于去年 11 月对德银法兰克福办事处进行突击搜查。

索英强调德银没有做错任何事情，会与德国检察官合作。

作为德国最大的银行，德银已经连续多年亏损。去年底，德银被曝有望与德国第二大银行——德国商业银行合并，以扭转德银现状。

48 万亿欧元金融衍生品

此外，去年底，市场注意到德银的资产负债表上还拥有名义价值高达 48 万亿欧元的衍生品，这令德银不断走低的股价持续下跌。

为了安抚投资者的担忧，德银董事长保罗·阿赫莱特纳（Paul Achleitner）在接受《法兰克福汇报》采访时表示，公司“在没有国家帮助情况下能够很好的应付危机”，即不需要国有化。

阿赫莱特纳表示，凭借“非常强大的”资本基础和“创纪录”的流动性水平，公司“已经对外部事件做好了准备”。他说，公司新任 CEO 索英将带领德银进入“新的增长阶段”。

而索英 23 日回应媒体询问时也表示，“我真正的任务就是将利润带回德意志银行。除此之外，其他事情都超出了我的考虑。”

（来源：观察者网。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=37269>。时间：2020 年 6 月 2 日。访问时间：2020 年 6 月 2 日 11:00。）