

竟为欧洲大毒梟洗钱，国际大行瑞士信贷“栽了”

日前，瑞士第二大银行瑞士信贷（Credit Suisse）被瑞士联邦刑事法院（Federal Criminal Court）裁定有罪，原因是在一起涉及保加利亚贩毒团伙的历史案件中未能制止客户洗钱。瑞信随之成为瑞士历史上第一家在刑事案件中被判定有罪的大型银行。

一直以来，瑞士的银行业以严格的保密制度而闻名，也被称为全球“最安全”的银行，但同时也成为不少贪官污吏、富豪奸商、恐怖分子及犯罪组织藏匿不法资产的避风港。今年2月，瑞信被曝出接受包括寡头、毒贩和人贩等在内的超过1.8万名罪犯客户，并为洗钱提供帮助。

有法律专家认为，瑞士法庭对瑞信这样的全球性大行采取法律行动，释放出强烈的加强监管信号。

未能阻止客户洗钱活动，瑞信被罚

当地时间6月27日，瑞士第二大银行瑞士信贷（Credit Suisse）因未能发现涉及贩毒集团的洗钱计划而被判有罪并被罚款。

据报道，该银行的一名前雇员在2004年至2008年间从一个保加利亚可卡因走私团伙那里收受了约1.46亿瑞士法郎（合1.52亿美元，约合人民币10.25亿元）的银行存款，同时隐瞒了这些资金的犯罪来源。

瑞士联邦刑事法院（Federal Criminal Court）在本周一表示，瑞信未能发现该计划，也未能执行反洗钱规定。根据瑞士法律，一家公司可能因未能采取措施防止犯罪而被追究责任。

该法院周一表示，他们发现瑞信在客户与犯罪组织的关系管理以及反洗钱规定执行情况的监控方面存在缺陷。法院表示：“这些缺陷使该犯罪组织的资产得以被收回，而这是该银行前雇员被判洗钱的基础……如果该公司履行了其组织义务，本可以防止侵权行为的发生。”

瑞士信贷目前面临200万瑞士法郎（210万美元，约合人民币1400万元）的罚款，并需要向瑞士政府支付约1900万瑞郎（约合1.3亿元人民币）的赔偿，约等于因瑞信漏洞导致政府无法追回的洗钱金额。

而这名前雇员也被判处 20 个月监禁，缓期执行，并以洗钱罪罚款。法院还下令没收该贩毒集团存放在瑞士信贷账户中的 1200 万瑞士法郎的资产（约合人民币 8400 万元）。

瑞信周一表示，将对这一判决提出上诉，案件涉及的事件发生在近 14 年前，检方提起诉讼所依据的规定和原则在当时并不适用。瑞信还表示：“瑞信正在不断测试其反洗钱框架，并根据不断变化的监管标准，逐步加强该框架。”

明知故犯？涉事客户乃欧洲大毒枭

一直以来，瑞士的银行业以严格的保密制度而闻名全球，而瑞士的两个超级大行——瑞银集团（UBS）和瑞士信贷也在全球私人理财领域颇负盛名。有法律专家认为，瑞士法庭对瑞信这样的全球性大行采取法律行动，释放出强烈的加强监管信号。

“这次案件对瑞士来说可能是一个分水岭。”瑞士巴塞尔大学的洗钱问题专家 Mark Pieth 在庭审前夕表示。“案件的重要性在于，瑞士对一家银行采取了法律行动，而且这家银行非同一般——瑞信是瑞士（银行业）皇冠上的那颗明珠。”

在本案中，被判洗钱罪的瑞信前雇员也被媒体曝光了身份，她是前保加利亚网球明星潘普洛娃·贝戈米（Elena Pampoulova Bergomi），曾在瑞信担任客户关系经理一职，2010 年就已经从瑞信离职。

检察官表示，潘普洛娃·贝戈米凭借体育与前保加利亚摔跤手伊夫林·巴涅夫（Evelin Banev）建立了非正式的财务关系，后者是欧洲一个大型可卡因走私团伙的主要人物。法院获悉，这位前网球选手定期从这位摔跤手圈子里的人那里获得“装满现金”的袋子，常常价值四五十万瑞士法郎，并且其中还包括 2005 年在索菲亚一家餐厅外被枪杀的一名客户。

据悉，2017 年，巴涅夫在意大利被判贩毒罪，2018 年在保加利亚被判洗钱罪。他不是瑞信案件的被告。失踪后，他于去年在乌克兰被捕，目前正面临引渡至罗马尼亚和保加利亚的进一步刑事指控。

在今年 2 月份的审判中，潘普洛娃·贝戈米声称，多年来，瑞信在争取东欧富裕客户的过程中，几乎没有关注合规问题。

法官裁定，瑞士信贷忽视了明显的危险信号，包括巨额现金被带进手提箱和两起谋杀案，这些信号暗示了这些资金可能的犯罪来源。瑞士联邦刑事法院在一份声明中表示：“法院发现，在所涉期间，该行在管理客户与犯罪组织的关系方面，以及在监督管理层、法律服务部门和合规部门执行反洗钱规则方面存在不足。”

这位瑞信前雇员说，公司上级部门已经了解到与一个保加利亚团伙有关的2起谋杀和可卡因走私，但仍继续为其管理现金。瑞信否认这些资金来自非法渠道，称相关客户（前保加利亚摔跤手巴涅夫）自称拥有建筑、租赁和酒店等合法业务。

瑞信在27日的声明中表示，瑞信一直在持续测试和加强反洗钱系统。而涉案前雇员潘普洛娃·贝戈米的律师则表示，瑞信对她的培训不够充分，她也将提起上诉。

曾被曝拥有1.8万名罪犯客户

近年来，瑞信深陷各种丑闻，连续亏损。2021年，在家族理财办公室Archegos Capital Management爆仓事件中，瑞信损失超过50亿美元。

今年4月27日，瑞信公布了2022财年第一季度财务业绩，连续两个季度报告亏损。数据显示，瑞信Q1净营收为44.12亿瑞士法郎，同比下降42%。归属于普通股股东净亏损为2.73亿瑞士法郎，上年同期亏损为2.52亿瑞士法郎，分析师预期亏损1.149亿瑞士法郎。

今年以来，瑞信的股价已经下跌了约40%。

值得一提的是，今年2月，瑞信被曝出接受包括寡头、毒贩和人贩等在内的超过1.8万名罪犯客户，并为洗钱提供帮助。

根据外媒引述调查组织“有组织犯罪和腐败报告项目（OCCRP）”称，瑞信有逾18000个账户的持有人为罪犯、侵犯人权者或被制裁人士，这些账户的开设时间从20世纪40年代到2010年代。这些账户总共涉及3万个人和公司实体，因为一些账户由多个客户共同控制。

根据资料文件显示，账户持有人包括被指控与严刑逼供有关的也门间谍首领、涉及贪腐丑闻的委内瑞拉官员，菲律宾人口买卖集团、巴尔干贩毒集团头目，以及埃及前独裁者穆巴拉克（Hosni Mubarak）的儿子。

此外，根据举报人提供给媒体的文件显示，这些账户最高资产的平均值为 750 万瑞郎，总涉及的资金规模超过 1000 亿美元。

根据公布的数据，2007 和 2008 年之间开户的数量达到巅峰，之后在 2014 年又迎来了销户高峰，因为那时瑞士引入法律将向一部分国家自动交换外国公民的涉税数据（共同申报准则 CRS）。

2 月 20 日，瑞信在一份近 400 字的声明中“强烈否认”了对其商业行为的指控。瑞信表示，这些主要是历史问题，在某些情况下可以追溯到 20 世纪 40 年代，还称这些问题描述是基于部分、不准确或选择性的信息，脱离了事件真实背景，从而导致了有倾向性的解读。

瑞信还表示，在媒体调查开始之前，泄露的账户中约有 90% 已被关闭或正在被关闭。令人“放心”的是，其余的账户都经过了适当的审查。

可以看到，过去，瑞士银行业因为严格的保密制度赢得了全球客户的信赖。与此同时，还应该看到，瑞士银行也成了不少贪官污吏、富豪奸商、恐怖分子及犯罪组织藏匿不法资产的避风港。

（来源：券商中国，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=42765>。时间：2022 年 7 月 3 日。访问时间：2022 年 7 月 6 日 9:19。）