

【司法常識】

《全球觀點—國際重要廉政訊息摘要》 銀行界醜聞：關於企業文化、公共利益和 西方政府的角色

證期局政風室

1年前，國際調查記者同盟（International Consortium of Investigative Journalists, ICIJ）及其他媒體報導多家大型銀行捲入跨境貪腐，並涉及高達數兆美元的可疑跨境金融交易。這些調查（又稱 FinCEN 文件）是基於銀行提交給美國財政部、被洩漏出的可疑活動報告（suspicious activity reports, SARs）資料，記者仔細篩查成千上萬筆上述報告的資料後總結發現：即使大型銀行會對可疑資金活動發出警告，但它們仍會繼續進行處理這些可疑資金的交易。據流出的 SARs 報告內容顯示，當銀行將款項列為「可疑」時，經常為時已晚，且部分銀行報告未能正確識別客戶，因他們都躲在匿名公司後面從事交易。

銀行應作為全球髒錢流動的守門員，雖然大部分總部設在西方的銀行都有明確的反洗錢（anti-money-laundering, AML）政策，但有些銀行比其他銀行更努力地執行他們的政策。甚至在 FinCEN 文件發布之前，大眾所經常接觸的、一些世界上最大的銀行（從匯豐銀行到德意志銀行，從法國巴黎銀行到丹麥銀行）有時也曾被當場查獲在幫盜竊者（kleptocrats, 指統治階級利用擴張政治權力，侵占全體人民的財產與權利）洗錢。

本文從銀行涉及洗錢的規模及犯罪交易的實質觀之，認為這些銀行盛行的文化充其量可能只是在口頭上支持反洗錢政策。銀行高層有時會面臨「完全落實洗錢規管措施，以健全各方面體制」及「採取行動大幅增加企業獲利，因而獲取財務上的高額激勵」間

之衝突。「偷工減料」是一種持續的誘惑。

課責制度是罕見的，導致多家公司為違法行為所支付的罰款只被當作是經營業務的成本之一，而非對其進一步不良行為的威懾。

任何旨在改革金融機構體制的議程，都不能忽視大型企業機構的內部商業文化。現今部分商業決策都僅關注短期的利益，此類企業經常將高階管理人的私益置於利害關係人和其機構旨在服務的社區的利益之上。

世界主流銀行家應該認知到他們掌握的是公共信任及責任。他們的行為及他們建立的文化不僅影響世界金融體系的健全，而且因為他們經常幫助全球各地的盜竊者客戶，造成了威權主義的強化並增加了安全風險。銀行業在洗錢過程是核心關鍵，並有會計人員、房地產仲介、藝術品經銷商、財務顧問及律師等職業的參與，然而也是這些人能夠推動當今複雜的金融系統改革，只有在當此系統將公共利益置於短期利益之上時，改革才得以實現。以長遠的眼光，超越消極、被動的「勾選稽核表單」之法令遵循模式，並以激勵措施取代常規方法，將誠信作為開展業務的一部分是必要的。大銀行（實際上是所有主要跨國公司）的自願行為，以對抗當今盜竊統治者的貪婪勢力，這一點至關重要。由於企業不太可能願意自願參與金融改革，強而有力的法規及監管措施與執行力道是不可少的。

美國國會在 2021 年初批准深化反洗錢措施以加強政府調查與執法的力道，並通過企業透明法案（Corporate Transparency Act），帶來了希望的曙光，這是 1 個以大量資金資助政府有效作為的開始；現今歐盟委員會及歐洲議會更嚴密的檢視洗錢及貪腐的風險；至於在大西洋的兩岸，則建議分配更多的預算，以確保可針對洗錢行為進行全面性的調查和起訴。

資料來源：法務部廉政署全球資訊網 / 廉政活動 / 國際重要廉政訊息 / 110 年 10 月國際重要廉政訊息

原文摘自：2021. 10. 15/ 國際透明組織 /

<https://www.transparency.org/en/blog/banking-scandals-corporate-culture-public-interest-western-governments>

您的孩子還在用「毒品」補身體嗎？

檢舉藥頭專線 - 0800-024-099 按 2