涉中國洗錢網絡 美國銀行遭重罰12億美元

【看中國記者絡克綜合報導】美國財政部10月13日宣布，對美國第二大銀行——美國銀行（Bank of America）處以超過12億美元的罰款，原因是該行長期未能有效監控涉嫌洗錢，及其他非法金融活動的交易，其中包括：與中國洗錢網絡、販毒資金，及美墨邊境非法金融活動有關的可疑交易。這是美國財政部歷史上第三大罰款案件。

據雅虎財經（Yahoo Finance）14日報導，美國銀行未能及時向監管機構報告超過50億美元的可疑交易，其中至少10億美元涉及國家安全，及其他重點非法金融風險。美國財政部特別點名中國洗錢網絡，突顯美國大型金融機構，在防範跨國犯罪資金流動方面存在嚴重漏洞。



美國銀行董事長兼首席執行官布萊恩·托馬斯·莫伊尼漢於2023年12月6日在華盛頓特區國會山的參議院銀行、住房和城市事務委員會舉行的華爾街監管聽證會上作證。（SAUL LOEB/AFP via Getty Images）

中國洗錢網絡成為調查重點

美國財政部金融犯罪執法網絡（FinCEN）公布的調查結果顯示，美國銀行未能及時識別和報告大量可疑交易，其中部分交易呈現中國洗錢網絡的典型特徵。

這些交易還涉及欺詐、潛在的貿易型洗錢活動，以及與美國西南邊境密切相關的非法資金流動。監管機構指出，一些客戶帳戶長期依賴身分不明的第三方付款，銀行卻未能進行充分審查。

美國財政部表示，即使內部合規人員已經就潛在的毒品交易收益、貿易型洗錢，及欺詐風險提出警告，銀行仍未及時採取有效行動。

中國洗錢網絡近年來已成為美國執法機構重點打擊的對象。這類犯罪組織，通常利用跨境轉帳、地下錢莊、貿易交易，及第三方支付安排轉移資金。部分網絡還與墨西哥販毒集團合作，幫助其將美國境內的毒品銷售收入轉移或洗白。

不過，財政部此次並未公布美國銀行所涉及中國洗錢網絡的具體名稱，也沒有認定全部50億美元可疑交易均與中國有關。監管調查的核心，是該行未能履行識別、調查和報告可疑交易的法定義務。

50億美元可疑交易未及時上報

據絡透社報導，美國銀行的反洗錢系統長期存在嚴重缺陷，未能有效監控規模達數萬億美元的交易活動。

監管機構發現，銀行在設計合規系統時過度重視收入，卻沒有投入足夠資源識別金融犯罪風險。部分可疑交易長期積壓，沒有得到及時調查，最終提交給執法部門的報告，也因嚴重延遲而失去部分調查價值。

更令人關注的是，美國銀行在識別可疑資金流動方面，長期依賴執法機構的調查請求、其他銀行的風險提示以及外部舉報，而非自身的自動監控系統。

財政部指出，這種做法實際上將銀行本應主動承擔的反洗錢責任，大量轉移給外部機構。

美國銀行在與FinCEN達成的處罰協議中承認，曾故意違反美國《銀行保密法》（Bank Secrecy Act），未能建立及維持符合法律要求的反洗錢機制，也沒有按規定對外國金融機構代理帳戶進行充分盡職調查。

美國財政部長斯科特·貝森特（Scott Bessent）表示，金融機構處於保護美國經濟與國家安全的第一線。大型銀行未能履行反洗錢及制裁義務，影響絕不侷限於銀行內部，而是可能使整個美國金融體系面臨重大非法資金風險。

監管早已警告 銀行仍未堵住漏洞

美國銀行的違規問題並非首次曝光。

據美國貨幣監理署（OCC）披露，監管機構早在2024年12月，就已向美國銀行發出停止違法行為的命令，要求其全面整改反洗錢系統。

然而，近兩年過去，銀行仍未完成多項關鍵整改措施，包括及時識別可疑交易、完善客戶盡職調查，以及確保有關人員能夠正確判斷潛在洗錢行為。

調查還發現，美國銀行負責反洗錢事務的部分主管和員工，缺乏必要的專業能力及培訓，導致大量可疑活動報告出現錯誤或延遲。

此次處罰中，金融犯罪執法網絡開出12億美元罰單，貨幣監理署另行裁定7.5億美元民事罰款，創下該機構歷史最高紀錄。不過，後者計入前者的處罰總額，並非在12億美元之外另行累加。

與此同時，美國財政部外國資產控制辦公室（OFAC），還與該行達成1160萬美元和解協議，涉及475起涉嫌違反美國制裁規定的交易，相關制裁對象包括：伊朗、俄羅斯及其他受制裁實體，以及涉及毒品交易和國際恐怖主義的對象。

美國監管機構指出，這些問題反映出銀行長期存在系統性管理失誤，並非少數員工的個別疏忽。

美國銀行回應：已投入數十億美元整改

面對鉅額罰款，美國銀行表示，已投入數十億美元改善反洗錢與金融犯罪防範體系，並安排數千名員工負責相關工作。

據《今日美國》（USA Today）報導，美國銀行發言人表示，該行清楚金融犯罪合規工作的重要性，也承認銀行有責任確保相關機制正常運作。目前，該行已在整改方面取得進展，並承諾繼續完成監管機構要求的工作。

根據處罰協議，美國銀行必須聘請獨立第三方，重新審查過去未被發現或未及時報告的可疑交易，並對交易監控、客戶盡職調查、外國銀行代理帳戶，及數據管理系統進行全面評估。

美國財政部表示，此次調查暴露出大型金融機構在阻斷中國洗錢網絡、毒品犯罪收益及其他跨國非法資金流動方面的重大缺陷。此次處罰也是美國金融監管部門近期加強反洗錢執法的又一案例。就在美國銀行遭到處罰前不久，美國運通（American Express）也因類似的反洗錢合規問題，被處以3.5億美元罰款。

對於美國銀行而言，12億美元罰款不僅意味著鉅額財務損失，更暴露出一個嚴重問題：當跨國洗錢網絡利用美國金融體系轉移可疑資金時，本應承擔第一道防線職責的大型銀行，卻長期未能有效識別和阻止這些活動。

