

---

# 深化公司治理觀念教案- 滙豐銀行洗錢防制案

---

委託單位： 臺灣證券交易所  
TAIWAN  
STOCK EXCHANGE

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 聲明

- 本教材由臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下合稱甲方）委託社團法人中華公司治理協會（以下簡稱乙方）編製，以甲方為共同著作人。
- 本文所引用的案例事實，係綜整相關公開資訊及媒體報導所得，資料來源悉如附註所示，尚請自行查察，本文不負進一步查證之責，相關公開資訊截至2018年12月31日止。
- 為引導公司自發性重視公司治理及企業社會責任，民間機構於開設董監進修暨其他課程時如需運用本教材，應向甲方提出申請，並引用出處，註明著作權人甲方及研究單位乙方。
- 運用本教材申請請洽：證交所黃小姐：0819@twse.com.tw，櫃買中心王先生：jjwang@tpex.org.tw。

委託單位： 臺灣證券交易所  
TAIWAN STOCK EXCHANGE

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 摘要

---

- 2012年12月，美國司法部及金融監管單位以滙豐銀行涉嫌違反洗錢法規等為由，處以高達19億美元的罰款
- 美國參議院的調查報告指出，滙豐銀行在洗錢防制與內部控制存有五項嚴重缺失
- 滙豐銀行在聲譽受到重擊後，進行一連串的改善計畫，以提升洗錢防制與內部控制的機制

委託單位： 臺灣證券交易所

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 討論議題

---

本個案主旨在討論洗錢防制與公司治理相關議題，包括：

- 設置及落實洗錢防制機制
- 董事在洗錢防制應扮演的角色
- 洗錢防制相關立法規定

委託單位： 臺灣證券交易所  
TAIWAN  
STOCK EXCHANGE

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 全球的在地銀行——滙豐



- 銀行市值排名全球前十
- 服務據點遍及85個國家和地區共設有約7,200個辦事處，替超過8,900萬名客戶提供服務
- 滙豐設於美國分支機構（HSBC USA，滙豐美國），在美國擁有470個分行和400萬名客戶，並提供其他銀行1,200個帳戶以及通匯服務

委託單位： 臺灣證券交易所  
TAIWAN STOCK EXCHANGE

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 反恐氛圍與日俱增

---

- 2001年9月11日，美國遭恐怖份子劫機攻擊，造成近三千人死亡
- 美國參議院成立國安事務委員會，著重反恐議題
- 聯邦政府也於2002年11月成立國土安全部，致力於國家安全之維護
- 2001年10月美國通過愛國者法案，要求各銀行導入更高的洗錢防制制度

委託單位： 臺灣證券交易所  
TAIWAN  
STOCK EXCHANGE

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 事件過程

2001年9月11日，美國遭恐怖份子劫機攻擊

2002年11月25日，美國聯邦政府成立國土安全部

2004年7月1日，滙豐美國成為聯邦特許銀行而受金融管理局管控

2001年10月26日，美國通過愛國者法案

2003年4月30日，聯邦儲備銀行要求滙豐改善洗錢防制制度

2004年12月17日，美國參議院成立國安事務委員會

委託單位： TAIWAN STOCK EXCHANGE

所



Taipei Exchange

研究單位：



Taiwan Corporate Governance Association

# 事件過程

2010年9月13日，金融管理局對滙豐銀行發布監管函描述其嚴重的洗錢防制缺失

2012年7月16日，參議院常設調查委員會發布334頁的調查報告，點出滙豐銀行的內控缺失

2012年12月11日，美國司法部宣布對滙豐銀行之處罰（包括緩起訴協議以及12.56億美元罰鍰）；滙豐美國就違反洗錢防治計畫與金管局及聯邦儲備銀行達成6.65億美元的民事損害賠償

2010年10月7日，金管局發佈禁制命令，要求滙豐美國於30日內改善其洗錢防制制度

2012年7月17日，參議院常設調查委員會舉行關於滙豐銀行內控聽證會

2017年12月11日，滙豐銀行脫離緩起訴協議期間

委託單位： TAIWAN STOCK EXCHANGE

交易市場 台北交易所 Taipei Exchange

研究單位：



社 會 責任 協會 Taiwan Corporate Governance Association



# 參議院調查報告

## ● 客戶盡職調查不確實

滙豐美國忽略美國法律要求在接外國銀行於美國開戶前應執行盡職調查，而逕接受洗錢防制制度差的滙豐墨西哥，並與之往來，使滙豐美國成為一個能輕易將款項由國外流入美國金融系統的管道

## ● 隱匿與禁止交易清單國家交易訊息

滙豐美國違反美國財政部規定，與禁止交易清單中的國家有資金往來。滙豐銀行歐洲及中東分支機構配合禁止交易清單國家要求隱匿交易訊息，使交易得以避開海外資產控制辦公室的監管系統，不被察覺

委託單位： 臺灣證券交易所  
TAIWAN  
STOCK EXCHANGE

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 參議院調查報告

---

## ● 涉嫌資助恐怖組織

拉吉哈銀行於滙豐美國擁有帳戶，但該銀行疑與中東地區恐怖組織有關

## ● 交換可疑旅行支票

滙豐美國為北陸銀行交換超過2.9億美元的旅行支票。事後調查，這些旅行支票與俄羅斯人的洗錢行為有關。

## ● 提供無記名股票帳戶

自2002年開始，滙豐美國為客戶開立超過2,000個無記名股票公司的帳戶存款

委託單位： 臺灣證券交易所

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 事件落幕

---

- 美國司法部在2012年12月11日宣布滙豐銀行違反相關法規，並與其達成緩起訴協議，處滙豐美國12.56億美元的罰鍰，同時要求滙豐銀行加強洗錢防制制度及其他內部控制結構，但未對相關人員提起刑事訴訟
- 滙豐銀行也與金管局及聯邦儲備銀行達成6.65億美元的民事損害賠償

委託單位： 臺灣證券交易所

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 滙豐之改善

---

- 2012年1月13日，滙豐銀行聘請Stuart Levey（美國財政部主管反恐與財富情報副部長）為法遵長
- 達成緩起訴協議後，滙豐銀行替換了幾乎所有的高階主管，也遞延大部分高階主管的紅利報酬
- 啟動全球性法遵系統升級計畫，設立一獨立監控機制，每年提出打擊金融犯罪系統的監管改善報告

委託單位： 臺灣證券交易所

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 問題與討論

- 一. 何種因素促使美國金融監管機關加強對金融機構洗錢防制制度的監督？就台灣來說，金融業洗錢防制制度所影響範圍與層面為何？一般個人或公司會受影響嗎？
- 二. 參議院的調查報告舉出滙豐美國在防制洗錢方面有五大缺失，就您的看法，台灣金融機構較常出現的洗錢防制制度缺失為何？
- 三. 若您身為銀行董事，若銀行收到金融監理機關的處分書或報告書，應盡哪些注意事項？應如何確保銀行落實金融監理機關的洗錢防制相關規定？

委託單位： 臺灣證券交易所

 證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange

研究單位： 社團法人中華公司治理協會  
Taiwan Corporate Governance Association

# 問題與討論

- 四. 依美國法令，美國司法部可以刑事罪刑控告滙豐銀行相關人士，但為何最終司法部給予滙豐銀行緩起訴處分？依您的觀點，這樣的處分是否適宜？是否有達到遏制滙豐再犯及警惕其他銀行的效果？
- 五. 2016年兆豐銀行被美國金融主管機關處以鉅額罰款之後，台灣行政及立法機關重新檢視及立法加強洗錢防制的法規與機制。請問台灣防制洗錢的相關法規與措施為何？您認為這些是否有不足或可再加強之處？