

与美国政府就洗钱调查达成和解协议

# 汇丰银行支付天价罚款

总部设在伦敦的欧洲最大银行——汇丰银行 12 月 11 日宣布与美国政府达成和解协议，将为该银行防范洗钱不力而支付 19.21 亿美元的天价罚款。

这一数字也创下了美国历史上洗钱案和解金额的最高纪录。

## 汇丰承认违法

汇丰银行 11 日宣布，已就美国政府的反洗钱调查同美国政府达成了一揽子和解协议，其中包括同美国司法部达成的一个为期 5 年的“暂缓起诉协议”。

根据协议，银行方面承认违反了美国的《银行保密法》、《对敌贸易法》和其他一些旨在防止洗钱的美国法律。在今后 5 年里，将有一位独立监察员对汇丰在执行美国防止洗钱相关法律方面的情况进行监督，并定期给出评估报告。银行方面表示将在全球范围内提高防范标准，从而确保全球金融体系的完善。

为此汇丰银行付出的代价是 19.21 亿美元，这也创下了美国历史上洗钱案的最高和解金额。《华尔街日报》援引内部人士消息说，其中有 6 亿多美元是民事诉讼罚



汇丰银行为洗钱案支付天价罚款

款。

## 为毒枭洗“黑钱”

汇丰银行的洗钱问题主要与该行墨西哥和美国分支机构之间的大额美元现金交易有关。

2010 年，美国联邦储备委员会和货币监管局在调查中发现，汇丰银行存在着“未经报告的洗钱或为恐怖主义融资的重大可能”。

经过调查，美国参议院常设调查小组委员会今年 7 月发布报告，

列举了汇丰的“七宗罪”，指控汇丰银行墨西哥分行和美国分行没有遵守反洗钱法，一些员工伪造交易纪录，导致汇丰墨西哥分行几乎沦为贩毒集团的帮凶。仅在 2007 年至 2008 年一年间，从墨西哥流入美国的现金就高达 70 亿美元。而汇丰银行反洗钱部门前主管也在离职前透露说，墨西哥境内大约六至七成毒枭的“黑钱”是经汇丰银行洗白的。

随后，汇丰首席合规官戴维·巴格利在出席美国参议院听证会时承

认，汇丰银行沦为一些贩毒团伙和恐怖组织洗钱的工具，并宣布引咎辞职。

## 市场反应积极

和解协议的达成化解了这场官司所带来的不确定性，市场的反应比较积极，汇丰银行的股票出现上涨。美联社援引专家评论说，汇丰在短期内同美国政府达成和解的做法是正确的。19.21 亿美元的罚款只相当于汇丰 2012 年度税前总收入的 9%，对其整体影响不大。

## 监管机构有责

分析指出，在美国的外国银行分支机构通常都把目光对准非美国籍客户，这些客户的资金流动不涉及银行的安全性与稳定性，因此银行不愿意多花精力去调查每一笔交易背后的来龙去脉。

银行业屡屡违规，监管机构同样难逃其责。美国参议院的报告显示，美国货币监管局在 2005 年至 2010 年间，发现汇丰银行美国分支存在 80 个需要注意的问题，却没有采取任何措施责令整改。

(据《新民晚报》)

## 委内瑞拉宣布查韦斯手术成功

新华社加拉加斯 12 月 11 日电 (记者 徐烨)委内瑞拉副总统马杜罗 11 日晚间在总统府宣布，总统查韦斯当日在古巴接受手术成功，目前已进入病房休息并接受术后治疗。

马杜罗说，手术相当复杂，持续了 6 个小时。目前查韦斯已经进入病房休息并接受术后治疗。陪伴他左右的有委内瑞拉国会主席卡韦略、石油和矿业部长拉米雷斯以及总检察长弗洛雷斯。马杜罗感谢委内瑞拉人民对查韦斯的关心和支持并希望所有人为查韦斯尽快康复祈祷。

查韦斯去年 6 月在古巴接受手术摘除盆腔肿瘤；今年 2 月再次赴古巴手术摘除相同部位病变长出的另一肿瘤，随后在古巴接受多次放疗。本月 8 日，查韦斯承认之前被切除的恶性肿瘤区域再次发现癌细胞，并于 10 日抵达哈瓦那接受紧急手术。

## 标普再次警告或将下调印度评级

据新华社电 国际知名评级机构标准普尔公司 12 月 11 日再次警告，由于财政赤字居高不下以及债务负担沉重，印度的主权信用评级在未来 24 个月有三分之一的可能被下调至垃圾级。

标普当天发表报告说，如果外部环境持续恶化、印度财政改革缓慢，对印度的评级下调在所难免。标普表示，高财政赤字和严重的债务负担仍是制约印度主权信用的最重要因素。

今年 4 月，标普将印度主权信用评级前景从稳定下调至负面，同时将印度的主权信用评级维持在 BBB-，即适宜投资的最低级别。今年 10 月，标普发布报告，警告将下调印度主权信用评级。



为了有针对性开发产品 暗中收集用户喜好信息

## 热门手机程序侵犯儿童隐私

本报综合消息 专供孩子使用的智能手机应用程序也涉嫌偷偷收集、散布儿童隐私。美国联邦贸易委员会 12 月 10 日发表报告称，对苹果与谷歌线上应用程序商店里 400 个热门手机应用程序进行调查后发现，多数程序涉嫌侵犯儿童隐私。委员会要求线上应用程序商店加强对这类行为的监管。

### 多数用户不知情

如今，越来越多的孩子智能手机、平板电脑不离身。但美国联邦贸易委员会的报告称，在这类电子产品上，专为儿童设计的社交媒体、游戏、教学等应用程序，大量收集儿童个人信息，包括使用社交媒体的情况、网页浏览记录、地理位置，甚至连为两岁婴儿播放儿歌或帮助他们

认字的软件也存在偷偷定位用户位置的情况。

此外，程序开发者未将收集儿童隐私的行为告知家长。数据显示，80% 的应用程序不提供隐私条例，收集到的用户敏感信息中有近 60% 被开发者用于与其他程序开发者、广告商分享。

### 一款游戏遭投诉

一个公益组织计划向美国联邦贸易委员会投诉智能手机上最热门的一款虚拟宠物游戏 Mobbles。

该组织指出，孩子们在打扮、与伙伴共享虚拟宠物时，Mobbles 偷偷收集手机中的邮箱地址、家庭住址、玩家位置等敏感信息，而家长对这一切毫不知情。游戏开发商表示，目前游戏已从苹果与谷歌线上应用程

序商店下架，直至调查结果公布。

### 修改法律存争议

对于这些“指控”，美国竞争性技术协会负责人摩根·里德承认，多数程序未能向家长说明收集儿童隐私的原因和使用情况。但就不少公益组织呼吁尽快完善 1998 年出台的《儿童网络隐私权保护法》，里德表示，即便出台更严格的法律，也无助于保护隐私安全。“问题不在于法律缺失……开发者们说根本没人仔细阅读隐私条例。”

包括苹果、谷歌、“脸谱”在内的程序开发商和应用商也不买账。它们依然抵制政府完善《儿童网络隐私权保护法》，称这样做会扼杀创新产业。

(旭日)

外交部：

## 中国发展不是要争夺“世界主导权”

新华社北京 12 月 12 日电 (记者 杨依军 郝亚琳) 外交部发言人洪磊 12 日在例行记者会上表示，中国的发展不是为了压倒别人，不是要与任何国家争夺所谓“世界主导权”。

在回答有关美国国家情报委员会《世界趋势 2030》报告涉华内容的问题时，洪磊表示，改革开放以来，中国发展成就举世瞩目，但中国仍然是世界最大的发展中国家，实现社会主义现代化还有很长的路要走，需要长期艰苦奋斗，我们对此有清醒的认识。不久前召开的中国共产党第十八次全国代表大会确立了中国未来发展目标，我们将继续以经济建设为中心，全面深化改革，推进经济结构战略性调整，实现全面协调可持续发展。

中国将始终不渝走和平发展道路。中国的发展是要不断超越自己，并对人类和平与发展作出更大贡献，而不是为了压倒别人；中国的发展是为了让人民过上幸福生活，而不是要与任何国家争夺所谓“世界主导权”。

世界和亚太地区的和平、稳定与发展需要各国共同努力，携手合作。中国奉行开放、包容、共赢的对外政策和与邻为善、以邻为伴的周边政策，愿与各国一道，共同促进本地区及世界的和平、稳定与繁荣。

## 美国承认叙“全国联盟”

据新华社电 美国总统奥巴马 12 月 11 日宣布，美国承认叙利亚主要反对派组织“叙利亚反对派和革命力量全国联盟”(简称“全国联盟”)为叙利亚人民的合法代表。

奥巴马当天在接受美国广播公司采访时说，美国认为这一新组建的叙反对派联盟已具有足够的包容性，足以反映和代表叙利亚人民的意愿。他说：“我们将其看作反对巴沙尔·阿萨德政权的叙利亚人民的合法代表。”

## 美把叙“救国阵线”列为恐怖组织

据新华社电 美国政府 12 月 11 日宣布把叙利亚境内“救国阵线”列为恐怖组织，同时对其两名领导人实施制裁。

美国国务院当天把“救国阵线”列为“伊拉克基地组织”的别称，指责“救国阵线”自 2011 年 11 月以来在叙利亚境内实施将近 600 起恐怖袭击，造成大量无辜平民伤亡。美国国务院发表声明说：“通过这些袭击，‘救国阵线’寻求把自己描画为合法的叙利亚反对派组成部分。而实际上，这是‘伊拉克基地组织’出于自身邪恶目的的劫持叙利亚民众斗争的一种阴谋。”

据部分媒体报道，“救国阵线”武装是叙利亚反对派中攻占政府军营地和油田的一支主要力量。

紧随国务院之后，美国财政部宣布对“救国阵线”两名高级领导人以及支持叙利亚政府的两个武装派别“人民军”和“沙比哈民兵”的两名领导人实施制裁。