

證監罰高盛27億史上最巨 涉「一馬」醜聞



■證監會昨譴責高盛亞洲，並開出本港證券監管史上最巨額罰單。圖為歐達禮。資料圖片

香港文匯報訊（記者 殷考玲）高盛捲入馬來西亞「一馬基金」(1MDB)醜聞多年，香港證監會昨日譴責高盛亞洲，並開出本港證券監管史上最巨額罰單，罰款3.5億美元（約27.1億港元）。證監會續指，高盛亞洲因在管理層監督、風險、合規及打擊洗錢等監控方面犯有嚴重失誤和缺失，令1MDB於2012年及2013年透過三次債券發售籌得的65億美元中有26億美元被挪用。

證監會強調，以香港為基地的高盛亞洲作為高盛在亞洲的合規及監控中心，於該三宗1MDB的債券發售的發起、批准、執行及銷售過程中的參與程度非常高。高盛亞洲最終自有關債券發售所產生的5.67億

美元總收入中獲得37%(金額為2.1億美元)，在高盛的各個實體中佔最大的份額。

債券發售監控缺失

證監會認為，高盛亞洲欠缺充分的監控措施，以在其日常運作中監察職員和偵測失當行為，並在與1MDB債券發售有關的多項預警跡象未獲適當審查，及尚未就有關預警跡象得到令人滿意的答案時，便容許該等發售繼續進行。

證監會行政總裁歐達禮昨表示，證監會就高盛亞洲在2012年及2013年於1MDB事件中的參與有否違反持牌人在香港法規下所應達到的標準，進行了嚴謹及獨立的調查，這宗個案的罰則純粹按照香港自身

的罰則框架進行評估，反映該會認為高盛亞洲沒有適當處理圍繞1MDB的債券發售的多個可疑情況。這些缺失導致高盛亞洲多次嚴重地違反證監會的規則，當中訂明了所有受證監會監督的商號理應達至的嚴格行為標準。

此外，證監會法規執行部執行董事魏建新昨指出，這宗1MDB的欺詐事件明確地提醒金融中介人，若參與橫跨多個司法管轄區的交易，必須設立嚴謹的內部監控措施及採取所有合理步驟，以維護其業務的誠信，和避免客戶遭遇欺詐及其他不誠實的行為。在1MDB的個案中，高盛亞洲遠遠落後於持牌中介人理應達到的標準，結果不僅因自身的缺失導致聲譽受損，同時

還令證券業蒙羞。

「一馬基金」為馬來西亞前總理納吉布(Najib Razak)2009年上任後成立的一個官方戰略發展基金，惟納吉布涉嫌非法挪用一馬基金的資金，將時值近7億美元轉至自己名下；而納吉布於今年7月底被馬來西亞法庭裁定7項罪名全部成立，被法院判監12年，法院同時對納吉布罰款2.1億林吉特，相當於約3.8億港元，如果他無法繳付，將加監5年。

至於高盛於今年7月與馬來西亞政府達成和解協議，高盛願意向馬來西亞政府賠償約39億美元（約304.2億港元），而馬來西亞政府將撤銷對高盛的所有刑事訴訟和監管程序。

理財通傳單邊額度1500億

將設100萬元個人投資配額 冀明年初推出

跨境理財通內容撮要

- 跨境理財通分「南向通」和「北向通」，與現行的滬深港通相似。「南向通」為大灣區內地居民通過在港澳銀行開立投資專戶，購買港澳地區銀行銷售的合資格投資產品；「北向通」為港澳地區居民通過在大灣區內地銀行開立投資專戶，購買內地銀行銷售的合資格理財產品。
- 理財通業務資金會實行封閉管理，使用範圍僅限於購買合資格的投資產品，並以人民幣跨境結算，資金兌換在離岸市場完成。
- 理財通的「北向通」和「南向通」跨境資金流動實行總額度和單個投資者額度管理，總額度通過宏觀審慎系數動態調節。彭博昨報道指，「北向通」和「南向通」擬各設1,500億元人民幣單邊總額度和100萬元的個人額度。
- 理財通產品範圍主要涵蓋風險較低、相對簡單的投資產品。

中央近日出台連串支持深圳及大灣區發展的政策，其中粵港澳大灣區跨境理財通（下稱「理財通」）昨有進一步消息。彭博昨報道指，理財通允許大灣區居民跨境購買理財產品的計劃將設定1,500億元（人民幣，下同）的單向規模上限，並可望於明年初推出。香港金管局則透露，理財通的「北向通」和「南向通」擬各設1,500億元單邊總額度和100萬元的個人額度，計劃實施初期會先涵蓋中低風險、非複雜性理財產品，細節確定後將適時公布。

■香港文匯報記者 莊程敏

人民銀行今年6月底宣布，為促進粵港澳大灣區居民跨境投資便利化，人行、香港金管局及澳門金管局決定在粵港澳大灣區開展跨境理財通業務試點。彭博昨引述金管局的一份電郵稱，理財通計劃還將設定100萬元的個人投資配額，起步階段，可投資理財產品將涵蓋中低風險的非複雜產品。該計劃將採取漸進方式，務求平穩啟動。

產品涵蓋中低風險非複雜產品

報道又引述私人財富管理公會行政委員會主席盧彩雲表示，估計獲納入的產品主要涉及基金、債券和外匯，期望跨境「理財通」計劃能於明年初啟動。行政長官林鄭月娥日前於傳媒訪問中亦表示，跨境「理財通」框架已定，同時「不用等施政報告，傾妥細節便會推出」，她個人亦期望越快開通

越好。她還透露，未來在股票及保險方面都會推出新措施。

三地監管機構正制訂實施細節

金管局發言人表示，三地的監管機構正制訂實施細節，並同時諮詢金融業界意見，居於粵港澳大灣區的內地居民或港澳居民可以透過該計劃跨境投資理財產品。理財通將成為「互聯互通」的新一員，一如其他「互聯互通」計劃，會按循序漸進的原則啟動，並根據實際運作情況不斷優化，三地監管機構正本着務實謹慎、風險可控的原則制訂落實細節。

金管局總裁余偉文早前亦於《匯思》中指出，理財通將會沿用過去股票通和債券通的經驗，「風險可控、循序漸進」是互聯互通機制的基本原則。理財通產品範圍主要涵蓋風險較低、相對簡單的投

資產品。投資者在兩地銀行分別開設匯款和投資戶口，實施一對一綁定，人民幣跨境資金實施閉環匯劃和額度管理。

目前，港股及A股亦設有互聯互通機制，滬深港通（北向）每日額度各為520億元人民幣，滬港通及深港通下的港股通（南向）的每日額度各為420億元人民幣。至於債券通，暫時只有「北向通」，不設投資額度限制。兩地亦設有基金互認安排，容許非內地的零售基金於內地銷售，初始投資額度為資金進出兩地分別為3,000億元人民幣。此外，香港與內地的交易所買賣基金(ETF)在今年8月底已經實現於兩地交易所互相掛牌，但「ETF通」仍在商討及籌備中。

外管局擬新增100億美元QDII額度

另外，新華社官方微博《新華視點》昨引述外管局相關負責人透露，近期計劃分批次新增合格境內機構投資者(QDII)額度約100億美元，同時，正在北京、上海、深圳三地試點的合格境內有限合夥人/投資企業(QDLP/QDIE)政策也將進一步擴大規模。預計舉措出台後，將更好滿足境內投資者全球配置資產的需求。隨著今年來人民幣持續升值，內地9月下旬重啟已經被暫停了一年多的QDII額度發放，以加強金融雙向開放。9月共向18家機構新批了33.6億美元的QDII額度，QDII投資額度合計增至1,073.43億美元。

保監局冀灣區盡快建售後中心

香港文匯報訊（記者 海嚴、馬曉芳 北京報道）香港保險業監管局主席鄭慕智昨天在金融街論壇作視頻發言時表示，中央政府在去年初公告了粵港澳大灣區發展規劃，保險業佔了不少篇幅，保監局正努力爭取盡快落實在大灣區建立售後服務中心，以及開發創新跨境保險產品，「我相信在短期內會有突破」。

他表示，在嚴峻的宏觀環境下，香港保險行業面對巨大壓力，壽險新作保單保費在今年第二季度環比銳減八成，是2009年全球金融危機以來最顯著的跌幅。他指出，經濟不景氣使香港市民收入減少，直接減低他們對理財產品的需求，可是疫情也提醒市民對個人風險的關注和認知。疫情期間，保險業界自發推出各種政策着力減低投保人的負擔，包括延長交付保費的寬限期，額外的保障等。今年上半年，已經有超過14萬份延長寬限期的申請得到審批，續期的保費接近100億港元。

「在過去一年間，我們在香港已經售出超過了50萬張的保單，有虛擬保險公司的記錄新增保單數目比去年上升了接近5倍」。鄭慕智說，香港保監局看準趨勢，創新服務，積極利用保險科技沙盒，批准了大的先導計劃，透過快速通道獲得授權的四家虛擬保險公司各自成功地開拓經營模式，「這正好展示了香港保險行業靈活多變、轉危為機的能力」。

滙豐總行銅獅重開 股價微升



■滙豐中環總行門前一對銅獅重見天日，王冬勝(左)和施穎茵(右)昨主持揭幕儀式。中為風水師龍景銓。

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）滙豐中國近日積極在微信企業號上發文，並引述滙控主席杜嘉祺表示，該行十分期待在中國市場進一步拓展業務，其後中國駐英國大使劉曉明在社交平台發文，指中國正繼續推動市場改革及開放，致力營造更好營商環境，可為滙控等國際企業提供更多發展機遇。另外，滙豐中環總行門前一對銅獅昨重見天日，吸引不少市民前往拍照留念。

滙控(0005)近年陷入多事之秋，去年由於修例風波令銅獅受破壞，其後疫情亦令重組大計受阻，今年7月再遭內媒指摘該行在華為案上「構陷」華為副董事長孟晚舟，加上在英國監管機構要求下年內不派息不回购，令股價一路下

跌，上月更曾跌穿2009年供股價28元，至低見27.5元。

滙控繼今年6月重啟裁員計劃後，近日有外媒引述消息人士指，該行開始對其英國的商業銀行業務進行重組，或裁撤約300個職位。滙控發言人表示，該行將根據2月時宣布策略，繼續重組和評估銀行轉型所需的職位。而滙控股價近日稍見起色，昨收報31.25元，升0.64%。

未來將進一步復修保養

滙豐中環總行門前一對銅獅自年初受破壞後一度被圍上木板，經過連月來復修，該對銅獅昨天終於重見天日，並請來風水師龍景銓為兩隻銅獅及大廈後門的石獅點睛。滙豐表示，該對銅獅史提

芬和施迪已完成首階段清潔，並在昨日重新揭幕，未來會繼續進行進一步復修和保養工作。

坐鎮85年 見證香港歷史

香港上海滙豐銀行副主席兼行政總裁王冬勝和滙豐香港區行政總裁施穎茵昨主持揭幕儀式。王冬勝提到，該對銅獅坐鎮滙豐總行大廈已經85年，無論順境逆境，銅獅已成為香港歷史的一部分，他明白很多客戶、員工以及市民都很期待再次見到史提芬和施迪，因此該行決定進行首階段清潔後，先讓其重見天日，相信待整個復修計劃完成後，銅獅們能夠重現昔日風采。

滙豐又指，自1935年兩尊銅獅一直鎮守滙豐總行大廈門外，其中張口咆哮的是史提芬，沉穩平靜的是施迪，而由於年內受到疫情影響，海外專家未能來港，無可避免延誤了復修工作，因此整個計劃將會分階段進行。