STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

즉시 배포용: 2014년 6월 30일

CUOMO 행정부는 미국 법령 위반에 대해 BNP 파리바에 DFS으로 22억 4천 달러 지불을 포함하여 총 89억 달러를 지불하고, 임원 해고 및 미국 달러 결제 대행 금지 발표

여러 고위 경영진들의 지식으로, BNPP가 수단, 이란, 쿠바 등의 미국의 제재를 받고 있는 고객들에 대해 1천 9백억 달러 이상의 거래를 은폐했습니다

COO는 그가 진행을 거절한 회의에서 지속적인 불법 거래에 서명했습니다; BNPP 윤리/준수 북미 대표는 다음과 같이 썼습니다: "더러운 작은 비밀은 더 이상 비밀이 아니다?"

Andrew M. Cuomo 주지사는 오늘 BNP 파리바(BNPP)의 법률 위반과 상당한 부정 행위 관련 뉴욕금융감독국(DFS)의 집행 조치를 발표했습니다.. 탐지를 회피하기 위한 중대한 사안 계획들과 여러 고위 경영진들의 지식을 통해, BNPP 직원은 2002년부터 2012년까지 미국의 제재 대상 고객들인 수단, 이란, 쿠바의 고객들과 1천 9백억 달러 이상 거래한 것을 은폐하였습니다. 이러한 위반의 결과로, BNPP는 89억 달러를 연방 및 주 당국에 지불해야 합니다. 22억 4천 달러는 DFS에 지불하며 고위 임원을 해고하고 위법 행위의 중심에 있던 비즈니스의 핵심에서 일년 동안 미국 달러 결제 대행이 금지됩니다.

"뉴욕 주는 회사들이 법을 위반하는 것을 허용하지 않으며, 특히 우리의 국가의 안보를 위험하게 하는 것을 허용치 않습니다."라고 Cuomo 주지사는 말했습니다. "이 강제 조치는 글로벌 테러리즘과 인권 만행의 행위에 재정적인 지원을 제공하는 모든 회사들에게 경고 역할을 합니다: 우리의 금융감독국은 효과적이고 강제적인 규율 역할을 합니다. 또한 우리는 자금 세탁 방지 규칙을 지속적으로 적용할 것입니다."

금융감독국 관리자 Benjamin M. Lawsky는 "BNPP 직원들은 지식이 있는 여러 고위 경영진들과 함께 불법 테러와 대량 학살에 관여되어 있는 불법적인 자금 지원과 오래 관여되어 있었습니다. 시민 규제기관으로, 오늘날 우리는 은행에 불이익을 주는 것뿐만 아니라 불법행위를 위한 개인별 BNPP 직원들을 노출하고 제재합니다. 미래의 범죄를 억제하기 위해, 은행은 위법 행위를 범하지 않는 것을 기억하는 것이 중요합니다 -. 은행직원도 마찬가지입니다."라고 말했습니다.

오늘 DFS와 서명한 BNPP의 시행 조건에 따라, 은행은 아래를 시행할 것입니다:

- DFS에게 22억 4천만 달러의 민사 벌금을 지불해야 합니다. 이 벌금은 DFS뿐만 아니라 다른 주와 연방 당국에 만들어지는 전체 89억 달러 지불의 일부입니다.
- DFS의 지시에 따라, 조사 결과에 따라 아래 임원들을 포함하여 13명은 해임되거나 은행에서 해고됩니다:
    - **George Chodron de Courcel**, 그룹 수석 운영 담당자
    - **Vivien Levy-Garboua**, 현 BNPP 임원 의원회 수석 고문 및 전 준수 그룹 대표
    - **Christopher Marks**, 채권 자본 시장 그룹 대표
    - **Dominique Remy**, 주식 투자 은행(CIB)을 위한 구조 재정 그룹 대표
    - **Stephen Strombelline**, 북미 윤리 및 준수 대표
- 전체적으로 이 해임을 포함하여, 은행은 이 조사와 관련된 45명의 직원에 징계의 수준에 따라 해고, 보상, 강등, 기타 제재로 징계를 취합니다. (조사 시 연루되었을 수 있는 징계 조치의 대상인 27명의 추가 BNPP 직원은 이미 은행을 떠났습니다.)
- 부정 행위의 중심이 된 BNPP 비즈니스 라인에서 일년 동안의 뉴욕 지점 또는 다른 미국 자회사를 통해 미국 달러 결제 대행이 아래 명시된 대로 일시 중지됩니다.
- 은행 보안법/자금 세탁 방지(BSA/AML) 및 제재 규정 준수의 검토를 수행하기 위해 추가 2년 동안 BNPP 뉴욕 지점에 설치된 DFS의 독립적인 모니터 기간을 연장. 모니터링은 오늘의 동의에 포함된 미국 달러 결제 금지에 대해 BNP의 준수 여부를 검토할 것입니다.

BNPP의 법률 위반 및 심각한 부정 행위

오늘 서명한 DFS의 지시에 세부 내용에 따르면, 2002년과 2012년사이에 BNP 파리바는 수단, 이란, 쿠바 측을 대신하여 1천 9백억 달러 이상의 미국 달러 결제 대행을 은폐했습니다. 이는 뉴욕 지점과 다른 뉴욕 기반의 재정 기관을 통해 진행되었습니다. 이러한 제재 측을 대신하여 결제를 진행하면서, BNP 파리바는 은행 그룹의 임원의 지시에 따라 뉴욕 지점과 다른 미국 뉴욕에 위치한 비계열 금융 기관을 통해 보내지는 수단, 이란, 쿠바의 미국 달러 결제 메시지를 삭제하거나 생략하는 체계적인 실행에 엮이게 되었습니다. 이러한 행위는 "메시지의 기밀을 보장하고 잠재적인 조사의 기관에 자신의 노출을 피하기 위해" 시행되었습니다. 은행은 또한 아래에 더 자세히 설명되어 있는 제재를 피하기 위한 속임수 등 다른 형태의 행위를 진행했습니다. BNPP의 위반은 다른 은행들이 유사한 위반으로 인해 제재를 받은 후 몇 년 동안 계속 되었다는 점에서 부분적으로 특히 중대한 사안이었습니다; 또한 명시적 규제기관을 속이기 위해 설계된 수많은 방식들과 여러 임원의 지식들을 기반으로 했다는 부분에서 중대합니다.

실제로, 2005년 9월, BNPP 제네바 수석 준법 감시인은 "은행의 최고 수준과 수단의 고객을 위한 실행된 거래에 관한 스위스 준수 사무실의 예약을 표현"을 BNPP 임원의 회의에 배치했습니다. 회의는 당시 BNPP의 그룹 COO, Georges Chodron de Courcel 등 여러 고위 BNPP 파리와 제네바 임원들이 참석했습니다. 회의에서, Chodron de Courcel는 준법 관리들의 우려를 일축하고 이 회의를 진행을 거절했습니다.

게다가, 2005년 12월, 미국 제재 법률 위반에 대해 미국의 규제 당국과 네덜란드 은행 ABN AMRO의 합의가 발표되었을 때, BNPP 북미 윤리 및 준법 대표가 "더러운 작은 비밀은 더 이상 비밀이 아니죠?"라고 썼습니다.

수단에 대한 제재를 피하기 위해 지역 은행 네트워크

밝혀진바 외에, BNPP는 또한 불법 거래를 은폐하기 위해 다른 형태로도 연계되어 있습니다. 예를 들어, 1997년 수단에 대한 미국 정부의 제재 조치 직후, BNPP 제네바 수단에 대한 명확한 지불이 아닌 아프리카, 유럽 및 중동에 있는 9개의 계열사가 아닌 다른 은행들과 다른 사업 목적을 가진 일부의 네트워크와 계정 관계를 설립하였습니다. 지역 은행 계정 생성되었고 및 미국의 제재를 회피 할 수 있는 수단을 제공하기 위해 설립되었다.

특히, BNPP는 미국의 제재를 피하기 위해 BNPP의 수단의 고객이 사용하도록 디자인 된 두 단계의 과정에서 지역 은행을 이용했습니다. 첫 번째 단계에서는, 수단 은행이 미국 달러를 수단 밖으로 보내기 원할 때 수단에서 미국 달러의 송금을 용이하게 하기 위해 지역 은행에 의해 특별히 관리되는 BNPP의 제네바 계정으로 미국 달러를 내부적으로 자금을 이동시켰습니다. 두 번째 단계에서는, 지역 은행은 은행 수단에 관계없이 미국 은행을 통해 수단 은행이 의도한 수혜자에게 돈을 전달합니다. 그 결과, 미국 은행에는 이 송금이 수단 은행에서가 아닌 지방 은행에서 오는 것으로 나타납니다.

또한 해당 지방 은행 거래의 본질을 위장하기 위해, BNPP 제네바의 직원은 자주 지방 은행과 일하기 전에 달러 대 달러, 송금의 송금, 미국을 통한 결제를 하기 전에 내부 송금 이후에 하루 이틀을 기다렸습니다. 인위적으로 지방 은행과 관련된 이전 송금에서 미국의 자금 송금의 연결을 끊어 미국의 금융 당국과 해당 부처에서는 제재 지역과 관련된 연결고리를 찾을 수가 없었습니다.

이익이 원칙을 넘어선 - 수단은 "오사마 빈 라덴을 접대했다" Darfur는 "인도 주의적 재앙"입니다

정치적 환경과 "Darfur 위기"를 논의한 BNPP의 수단 비즈니스에 관련하여 내부 은행 각서는 또한 경제적 환경과 수단의 원유 산업의 "재정 활력"을 논의했습니다. 사실, BNPP에서 많은 고위 임원들은 Darfur의 위기와 수단이 이 국제 위기 문제에서 행한 불법적인 역할을 잘 알고 있었습니다. BNPP 관계자는 Darfur를 "인도 주의적 재앙"으로 묘사하였고, 수단 사업을 논의하는 동안, 어떤 수단의 은행은 "오사마 빈 라덴을 초청하고 유엔의 개입을 거부 한 수단 정부의 지원에 중추적인 역할 했다"는 사실을 알았습니다. BNPP의 수석 준법 담당자는 수단 사업을 계속하기로 합의했고 "상대와의 관계는 역사적인 것이며 상업 자분이 중요하다. 이러한 이유로, 이 준법에서는 방해하고 싶지 않습니다."라고 하면서 이 결정을 합리화했습니다.

BNP 뉴욕이 아닌 "독립적인" 미국의 은행을 통해 불법 거래 경로 배정

BNPP가 제재를 회피하고 규제를 속이기 위해 사용한 또 다른 방식으로는 BNPP가 알맞지 않은 준수 절차에 대해 규제 압력을 받기 시작하면 계열사가 아닌 다른 미국 은행에 BNPP의 뉴욕 지점에서의 불법 달러 거래를 이동하는 것이었습니다.

2004년, DFS의 전신 기관 및 뉴욕 연방 준비 은행(FRBNY)의 공동 조사는 BSA/AML 요구 사항 에 대한 BNPP의 준수 시스템의 실패를 확인했습니다. 규제 기관의 결과에 따라, BNPP는 행정부와 FRBNY와 양해 각서(MOU)에 들어갔습니다. 다른 것 중에서도 BSA/AML 요구 사항을 준수하기 위해 BNPP의 시스템을 재조정할 것을 확인했습니다.
대신, 은행은 뉴욕의 규제와 당국으로부터 지속적인 위반 사항을 은폐했습니다. 같은 2004년 기간 동안 은행에서 얻은 내부 문서에서는 BNPP의 대부분 수석 운영과 준법 및 법무 직원들은 은행의 심각한 법과 규제의 위법에 대한 불법 행위에 대해 알고 있었고 이를 규제 기관에 보고하기는커녕 적극적으로 지원했다는 사실을 입증하고 있습니다.

2004년의 파리 본부와 제네바 지점의 BNPP 경영진은 만나서 미국의 "민감한 국가(수단, 리비아, 시리아...)에 대한" 제재와 그들의 BNPP의 비즈니스에 대한 영향에 대한 주제로 회의를 가졌습니다. 잠재적인 규제 집행 조치에서 뉴욕 지점을 보호하기 위해, BNPP 관계자는 BNPP 제네바 제재 측과 불법 미국 달러화 거래를 수행하는 계열사가 아닌 미국 은행을 사용하는 것으로 그 해결책을 모색했습니다. 이러한 방식으로, 미국의 제재를 위반하는 "문제는" 계열사가 아닌 미국 은행으로 "이동"되었습니다.

BNPP 경영진은 이러한 방식으로 계열사가 아닌 미국 은행을 통해 삭제하는 것은 "심각한 위반"과"중대한 위반"으로 간주될 수 있음을 준법 감시인에 의해 경고를 받긴 했으나, 이 행위를 지속했습니다.

2008년, 행정부 및 FRBNY 우려의 모든 인용 영역에서 은행의 준수를 확인하고 2004년의 양해 각서(MOU)를 종료했습니다. 해고 편지는 준수 및 내부 통제 담당자 BNPP의 그룹 대표, Vivien Levy-Garboua에게 송부 되었습니다. 은행은 2004년 양해 각서(MOU)의 종료가 위조된 사실에 근거한 것을 잘 알고 있었습니다. Levy-Garboua는 쿠바 같은 제재 당사자를 위한 비밀 거래를 수행하는 지속적이고 오랜 BNPP의 노력에 대해 알면서도 침묵으로 일관했습니다. 더 많은 주니어 준법 감시인은, Levy-Garboua 및 다른 준법 직원들에게 이메일을 보냈습니다. "BNPP가 2년동안 USD 참조 포기를 위해 ECEP에 압력을 가한 쿠바 신용 시설은 끝난 것이며 이를 대신하여 무언가를 포기하지 않으면 수정하기 어렵다는 사실을 알고 있었습니다. 쿠바 신용 시설의 USD의 최저 생활은 쿠바의 BNPP의 상황을 완전히 준수하는 것에서 멀어지게 합니다"

합의 조항

벌금 외에도, NYDFS는 은행 뉴욕 지점의 라이센스를 유지하기 위해서는 BNPP 다른 중요한 규제 제재 조치를 요구했습니다. 이는 부정 행위와 미국 달러의 결제의 위법 행위의 중심이 된 사업 부분에 관련된 임원들의 해고를 포함한 책임을 포함합니다.

계약에 따라, BNP 파리바는 뉴욕 지점이나 지배 지분을 가지고 있는 미국의 모든 비계열사 은행에서의 달러 결제 대행이 1년 동안 금지됩니다. BNPP는 다른 지점 또는 자회사 또는 BNPP의 비즈니스 라인에 대한 고객 관계를 이동 또는 이동하도록 하여 거래 금지를 피하거나 회피하려

하지 않아야 합니다. 금지는 2015년 1월 1일에 시작되며 2015년 12월 31일에 종료되며 다음을 포함하여야 합니다:

- BNPP 제네바에서 석유와 가스 금융 사업에 대한 모든 미국 달러의 결제 금지;
- BNPP 파리에서 석유와 가스 금융 사업에 대한 모든 미국 달러의 결제 금지;
- BNPP 싱가폴에서 석유와 가스 금융 사업에 대한 모든 미국 달러의 결제 금지;
- BNPP 밀라노에서 무역 금융 사업에 대한 모든 미국 달러의 결제 금지;
- BNPP 로마에서 석유와 가스 관련 고객에 대한 모든 미국 달러의 결제 금지;
- BNPP 런던에서 비계열사 3자 은행을 통한 모든 보증금 미국 달러 결제 금지

또한, BNP 파리바는 2년의 기간 동안, 뉴욕과 런던의 계열사가 아닌 타사 은행 특파원 은행으로 모든 미국 달러 청산을 금지해야 합니다.

다른 작업 중, DFS에 의해 설치된 모니터는 BNPP 은행의 모든 미국 달러 청산 정지를 검토 할 것입니다. 금지를 준수하는지 확인하는 것과 더불어, 모니터의 검토는 적절한 다른 은행에서의 DFS의 유사 처벌의 가능성 부과 및 정도를 알리는데 도움이 될 것입니다.

관리자 Lawsky는 미국 뉴욕 남부 지구 변호사 사무실과 미국 법무부, 뉴욕 주 검찰청, 뉴욕 연방 준비 은행, 미국 재무부에 BNP 파리바의 조사에 있어 모두의 협력에 감사를 보냅니다.

오늘 서명한 DFS 지시의 사본을 보시려면, 여기를 클릭하십시오.

###

다음 웹사이트에 가시면 더 많은 뉴스를 보실 수 있습니다: www.governor.ny.gov
뉴욕주 | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418

****
WE WORK FOR THE PEOPLE
PERFORMANCE * INTEGRITY * PRIDE