

Акции Standard Chartered, занимающего пятое место по активам среди британских банков, вчера на торгах в Лондоне дешевели на 25,71% (данные Bloomberg). Так рынок отреагировал на намерение DFS отозвать у банка лицензию на работу в штате за операции, в которых тот проявил себя как «мошеннический институт». В 2001-2010 гг. Standard Chartered скрыл от властей США около 60 000 сделок, совершавшихся для иранских клиентов, на сумму \$250 млрд, на которых банк заработал сотни миллионов долларов, утверждает DFS. Среди иранских клиентов Standard Chartered были иранский ЦБ, Bank Saderat и Bank Melli. ФБР и министерство юстиции США также проводят проверки по этому делу, рассказали WSJ люди, знакомые с этим вопросом.

Standard Chartered фальсифицировал документы, чтобы избежать санкций США, действующих в отношении Ирана, - с этой целью его сотрудники получали письменные инструкции от старшего менеджмента. Банк обходил правила управления по контролю за иностранными активами (OFAC; подразделение минфина США), удаляя из данных о денежных переводах, проходящих через его нью-йоркское отделение, всю информацию о причастности к ним иранских банков. Ограничения на финансовые операции с Ираном действуют в США с 1979 г., с 1995 г. банки обязаны внимательно следить за движением денег и выявлять подозрительные операции.

В октябре 2006 г. руководитель бизнеса Standard Chartered в Северной и Южной Америке предупредил лондонский офис, что бизнес с Ираном может «принести группе очень серьезный и даже катастрофический ущерб». В ответ его лондонский коллега написал: «Чертовы американцы. Кто вы такие, чтобы говорить нам, всему остальному миру, что мы не будем работать с иранцами?» DFS подозревает, что аналогичные схемы Standard Chartered применял в работе с Ливией, Мьянмой (бывшая Бирма) и Суданом.

В 2004 г. регуляторы потребовали, чтобы Standard Chartered нанял независимого консультанта. Банк нанял Deloitte & Touche, которая «намеренно опустила важную информацию» и подготовила «обтекаемое» заключение, утверждает DFS.

Standard Chartered «решительно отрицает позицию и подачу фактов» регулятором и не считает, что документ DFS отражает «полную и точную картину». 99,9% сделок, имевших отношение к Ирану, совершались по действующим правилам, и лишь сделки на \$14 млн не отвечали требованиям регуляторов. Банк проводит внутреннее расследование, касающееся сделок, совершавшихся в прошлые годы. Пять лет назад он

прекратил новый бизнес с иранскими клиентами во всех валютах.

Потери Standard Chartered в связи с обвинениями DFS могут составить \$5,5 млрд, полагает аналитик Liberum Capital Кормак Лич. Банк может заплатить \$1,5 млрд в виде штрафов властям США, потерять \$1 млрд дохода от прекращения операций с Ираном и на \$3 млрд может сократиться его капитализация в случае увольнения руководителей (сообщает Bloomberg).

Standard Chartered работает в 70 странах. В марте его активы составляли \$624 млрд, активы нью-йоркского офиса - \$40,8 млрд.

Вчера к 19.00 мск акции Standard Chartered подешевели на 17,89%, с закрытия торгов в пятницу - на 22,97%. Капитализация банка - \$45,2 млрд.

Татьяна БОЧКАРЕВА