

银行史最大乌龙！这家银行汇款多打两个零，导致32亿元无法追回，法院已判决收款方无需归还。

据美国有线电视新闻网（CNN）日前报道，去年8月花旗银行（Citibank）汇款时误操作，错误地汇款9亿美元，造成“银行史上最大失误”。近日，美国法院裁定，收款人无需返还错误汇出的5.04亿美元（约合32.5亿元人民币）。

报道称，花旗银行此前代理露华浓（Revlon）的贷款业务，计划替露华浓债权人偿还近780万美元的利息，但却意外汇错高达9亿美元的金額，尽管部分债权人事后向花旗银行归还了部分款项，但仍有近5亿美元资金无法追回，花旗银行因此发起诉讼，控告涉及收款的10家投资咨询公司。

据花旗银行1月公布的2020年财务数据显示，去年该行收入743亿美元，与2019年持平；其中净利润为114.3亿美元，同比下降41%。

错误多汇出近100倍，法院裁定无需归还

2月16日，美国地方法院法官杰西·福尔曼（Jesse Furman）对花旗银行去年8月错误多汇出的5.04亿美元一案做出裁决，包括Brigade Capital Management、HPS Investment Partners和Symphony Asset Management等在内的10家公司，不必返还花旗银行多汇出的相关资金。

据CNN的报道称，法官表示，他们不该被认为这笔转账有错，在部分放款人返还溢付款项之前，花旗错汇超过9亿美元。在汇款错误被发现后，部分放贷人确实归还了部分资金给了汇款方花旗银行。

不过，花旗银行仍可以对此进行上诉。花旗集团在一份声明中表示，“我们完全不同意上述决定，并打算提起上诉。我们相信有权获得这笔资金，并将继续追回全部资金。”

该案法官福尔曼表示：“要去相信全球最经验老道的金融机构之一的花旗集团，犯下从未发生过的错误，总共将近10亿美元，几乎是沒有道理的。”同时，法官承认花旗银行可能会上诉，因此保留了一项临时限制令，即阻止了10家公司使用这笔钱。

露华浓的两家债权公司认为，这笔款项是他们在2016年客户贷款所欠的确切金额，付款的各个过程和内容都使两家公司认为这并非无意为之。有债权人表示，意外汇错的钱正是花旗欠他们贷款预付利息，只不过这笔款项要很长一段时间后才会到期。

通常而言，银行对于错误汇款都有权要求收款者退还，并且，若收款者使用错误汇款的资金，在多数国家和美国大多数州都是涉及侵占或其他重罪。资料显示，纽约州的法律不同于其他州，若收款者本来就该拿到相关资金，即使金额不符，只要对错误汇款不知情就能将资金留下。

在报道中，此案法官福尔曼认为，尽管此案很可能是如众人皆知的“黑天鹅事件”，再次发生的风险很小，但银行业应该消除这种风险。

因风控缺陷，被美联储罚款4亿美元

对花旗而言，2020年真是“破屋又遇连夜雨”！

去年10月，美联储官网发布一份针对花旗处以4亿美元罚款的公告，点名批评花旗银行未能改善自身风险管理系统，在系统的基础架构上出现缺陷。该系统未能精确识别潜在风险，从而可能使银行造成成本高昂的失误。

美联储要求花旗集团董事会在当月提供一份报告，详细地说明花旗集团将如何使高级管理层对风险管理、内部控制和数据质量管理的问题负责，以及如何使高管承担责任赔偿，以符合风险管理目标。

据《华尔街日报》报道，花旗集团表示，“对于未能达到监管机构的期望，我们感到失望，并将全力以赴，彻底解决相关问题。花旗正在开展重要的补救项目，以加强我们的内控合规，风险系统和数据治理等。”

去年，花旗集团首席财务官Mark Mason在公开发言中表示，花旗集团在2021年的支出将有所增加，其中主要用于对风险管理及内部控制系统进行全面改革，从而构建出更有效率的组织架构。

净利润下降41%，离任之际CEO薪酬也遭大削减

在将9亿美元错误汇给收款人及被美联储开出4亿美元罚单，叠加全球疫情影响下，花旗集团2020年实现净利润114亿美元，同比下滑超过41%。而在2019年，该公司净利润为194亿元。营收方面，花旗集团2020年全年收入743亿美元，与上年持平。

据花旗集团官网披露的财务数据显示，该公司业绩表现强于预期。2020年第四季度，其净利润为46亿美元，摊调整后的每股收益2.09美元，较上年同期增长60%，高于华尔街市场普遍预期的每股1.31美元。

花旗集团首席执行官迈克尔·科巴特 (Michael Corbat) 表示, “我们在充满动荡的第四季度结束了强劲的一年。尽管COVID-19产生了巨大的经济影响, 但我们的收入却与2019年持平, 这标志着我们多元化经营的实力和韧性。”

值得一提的是, 业绩下滑的情况下, 花旗集团CEO的薪酬也遭到大幅度削减。据花旗银行2月向美国证监会提交的文件显示, 花旗将CEO迈克尔·科巴特的薪酬在2020年削减了20.7%, 已降至1903.5万美元, 约合人民币1.23亿元。

而据此前花旗集团披露, 首席执行官迈克尔·科巴特也将于今年2月底退休, 即将接任他的是, 目前该行总裁兼全球消费银行部门主管简·弗雷泽 (Jane·Fraser), 她也成为美国华尔街大型银行中的首位女性首席执行官。

即将掌舵花旗集团的简·弗雷泽现年53岁, 最早在高盛伦敦的并购部门, 随后在麦肯锡工作了十年并升任合伙人。她于2004年加入花旗并迅速升职, 先后担任过战略与收购部门负责人、私人银行首席执行官、为花旗贡献14%营收的拉丁美洲业务负责人等。

本文源自券商中国