

端 × 华尔街日报 广场

## 伊朗是如何绕开制裁利用跨国银行保经济的？

文件显示，一些国际金融机构为受制裁的伊朗公司处理交易，使德黑兰方面能够抵挡美国的施压。



2022年5月13日，伊朗首都德黑兰，Bank Melli Iran在国际石油天然气展的摊位。摄：Morteza Nikoubazl/NurPhoto via Getty Images

WSJ

华尔街日报

华尔街日报记者 Ian Talley | 2022-06-26

---

WSJ 端传媒尊享会员 端 x 华尔街日报 伊朗  
本文原刊于《华尔街日报》，端传媒获授权转载。目前，《华尔街日报》中文版全部内容仅向付费会员开放，我们强烈推荐您购买/升级成为“[端传媒尊享会员](#)”，以低于原价 70% 的价格，畅读端传媒和《华尔街日报》全部内容。

一些公司文件显示，中国、中东和西方的多家银行已向伊朗受制裁的能源和工业部门提供了银行服务。这是德黑兰方面为其陷入困境的经济引入资本、抵制美国向其核计划[施压](#)所做努力的一部分。

据西方外交官、情报官员、公司文件和银行对账单显示，通过一个由代理公司、外汇兑换所和中介机构组成的网络，伊朗持有的银行账户每年总计处理数以百亿美元计的交易，而这些交易在美国的制裁下是被禁止的。

据外交官、相关官员以及伊朗高级官员称，该网络是由伊朗的政治领导层设计和实施的，他们早在2011年就意识到，伊朗需要建立一个规避制裁的金融体系，以抵御旨在遏制其核计划的国际压力。

《华尔街日报》（The Wall Street Journal）看到的银行对账单和公司文件显示，汇丰控股有限公司（HSBC Holdings PLC, HSBC, 0005.HK, 简称：汇丰控股）和渣打集团有限公司（Standard Chartered PLC, 2888.HK, 简称：渣打集团）在向代表伊朗主要出口商处理被禁交易的公司提供服务的多家机构之列。这两家银行的资产规模位居全球银行业前列。

特朗普（Donald Trump）政府为迫使伊朗签署核安全协议而实施了制裁，禁止跨国银行为伊朗企业管理账户。根据美国和本地法律以及国际反洗钱法规，违反者面临一系列处罚，包括数十亿美元的罚款以及失去进入美元和全球最重要金融市场的机会。这些制裁在一定程度上是为了切断伊朗与全球储备货币的联系，这些储备货币对贸易和稳定经济至关重要。

然而，通过国际银行进行的这些交易充当了一个重要的压力释放阀角色，能够帮助伊朗释放来自美国的金融压力。这些交易为伊朗推进其核计划争取了时间，而与此同时，重启2015年核协议的谈判正在进行中，该协议对伊朗的核发展施加了限制，作为交换，西方解除了对伊朗的经济制裁。美国前总统特朗普在2018年宣布美国退出2015年核协议，并重新对伊朗实施制裁，希望迫使伊朗接受一项更强硬的协议。在围绕重启2015年核协议的谈判进行期间，美国现任总统拜登（Joe Biden）保留了对伊制裁。

上周四，拜登政府朝著加紧对伊朗施压的方向又迈进了一步，对阿拉伯联合酋长国和中国的几家公司实施制裁，美国财政部称这几家公司是伊朗国有能源巨头的幌子公司。

根据文件和西方官员的说法，伊朗控制的境外外汇兑换所设立了代理公司并为它们开立了银行账户。通过这些公司及其银行账户，受美国制裁的伊朗公司可以将其石油和其他商品卖给外国买家，从而获取美元、

欧元和其他外币收入。然后，伊朗进口商用这些资金来购买伊朗所需的物资，以维持经济的正常运转。由伊朗央行运营的一家电子清算所负责结算伊朗出口商和进口商之间的这些货币交易。

西方情报官员没有证据证明这些银行串通一气为这些受制裁的伊朗交易开绿灯。不过高级银行合规管理人士表示，在伊朗境外注册的公司如果秘密地为伊朗公司保留银行账户，就可以逃脱旨在揪住洗钱活动的管制。

在美国和欧盟试图利用自身经济实力对俄罗斯入侵乌克兰的做法施加惩罚之际，伊朗能够绕开西方对本国金融系统的封锁，显示出全球金融制裁的局限性。俄罗斯交通部长萨韦利耶夫（Vitaly Savelyev）在3月底曾表示，俄罗斯想要学习伊朗规避制裁的经验，因为西方制裁举措导致俄罗斯缺少零部件，并造成数十架商业飞机停飞。

俄罗斯和伊朗的官媒援引萨韦利耶夫的话报导称，俄罗斯在借鉴伊朗的经验。

《华尔街日报》查看了几十家伊朗代理公司在中国、香港、新加坡、土耳其和阿联酋的28家外国银行开设的61个账户进行的金融交易，总额达数亿美元。西方情报官员说，有证据表明，在全球金融系统中正秘密进行著数百亿美元计的类似交易。美国高级官员近月来已多次警告称，阿联酋、土耳其、中国等一些国家必须打击那些受到制裁的伊朗交易，否则它们自身将面临惩罚。

一家大型跨国银行的高级合规管理人士表示，伊朗规避制裁的架构体系非常成熟，伊朗有相关的技术、技能和人员，而且背后有国家的支持。

伊朗规避制裁的系统是从2014年最高领袖哈梅内伊（Ali Khamenei）制定的一套政策演变发展而来，旨在帮助伊朗经济抵御外国的施压。

相关做法被冠以“抵抗型经济”的名目，其关键点是建立一个金融系统，使对外贸易和国际金融在受到制裁的情况下仍能够继续运转。

据伊朗高级官员、伊朗政府网站和西方官员的说法，该机制及相关运作机构由伊斯兰革命卫队（Islamic Revolutionary Guard Corps）、伊朗央行和其他政府部门负责管理。

伊朗驻联合国代表团的一名代表驳斥了有关“伊朗实体”从事洗钱活动的指控，但表示，“需要提醒的是，根据国际法，伊朗完全有权打破对其人民的非法和不公正制裁”。

根据《华尔街日报》看到的企业和银行记录，汇丰在香港为一家名为Scofield HK Ltd.的公司开立了一个账户。该公司于2019年在香港注册。2020年7月，Scofield同意向一个印度买家出售198吨用干塑胶制造

2021年，该公司为Scofield在汇丰银行开立了一个账户，用于支付及接收来自Scofield用于生产石化产品的石化产品，该买家同意向Scofield的汇丰账户支付17万美元。

《华尔街日报》看到的一张几乎完全相同的发票在同一日期开出，并载有相同的发票号、买方资讯、产品代码、数量、销售报价等，该发票将卖方列为Persian Gulf Petrochemical Industry Commercial Company。

美国财政部将总部设在德黑兰的Persian Gulf Petrochemical称为伊朗最大的石化公司，并已对该公司实施制裁，理由是后者被控向伊斯兰革命卫队的工程集团提供财务支持。据前述西方官员称，Scofield充当了伊朗公司的代理人，在中国工商银行（Industrial & Commercial Bank of China Ltd., 1398.HK）等多家银行持有账户。中国工商银行没有回复记者的置评请求。

与此同时，据西方情报官员的说法和《华尔街日报》看到的银行文件，就在2021年1月，渣打集团一家香港分行还为两家为伊朗国家油轮公司（National Iranian Tanker Co.）处理贸易的香港公司保有美元和欧元账户。伊朗国家油轮公司是伊朗国家石油公司（National Iranian Oil Co.）的子公司，负责运输伊朗的石油和其他石油产品。

渣打集团一位发言人表示，该行不能对其客户或相关关系置评，但致力于遵守最高的合规标准。汇丰一位发言人表示，该行致力于打击金融犯罪，并遵守所有适用的制裁法律。

据一些文件和西方情报官员的说法，为伊朗公司处理贸易的其他银行包括，由阿联酋前总理和杜拜统治者创立的杜拜商业银行（Commercial Bank of Dubai）以及阿布扎比伊斯兰银行（Abu Dhabi Islamic Bank）。

阿布扎比伊斯兰银行在一份声明中称不就个别客户发表评论，但表示，该行极其认真地对待所有合规事项，不懈地努力遵守规范，包括在开设任何账户之前进行最彻底的检查。

据知情人士称，阿布扎比伊斯兰银行在2020年底关闭了一个账户，持有该账户的公司涉嫌为伊朗国家石化公司（National Petrochemical Co.）进行受制裁的贸易。

杜拜商业银行没有回应置评请求。

这个由代理公司组成的秘密系统通过伊朗境外的银行进行被禁的贸易，从而使伊朗经济能够保持正常运行。据IMF估计，伊朗今年的对外贸易额将达到创纪录的2,200亿美元，尽管其中大部分贸易受到国际制裁的限制。据现任和前任西方官员称，这表明银行的合规系统未能阻止伊朗的大部分活动。

银行业合规管理人士说，尽管一些银行对潜在客户进行筛选，并每日审查超过10亿笔交易，但代表伊朗进



银行工作人员注册入职，公司一旦收到任何银行开户通知，开单金额超过10亿美元，银行必须通知进出口商行事的公司，并在多个机构设立了众多账户，银行可能需要六个月到一年的时间来发现和清除相关账户，并向执法部门报告这些公司。

美国和当地法律以及国际反洗钱规则要求金融机构审查其客户和交易，并向美国财政部金融犯罪执法局（Financial Crimes Enforcement Network）等部门报告任何可疑的交易。有关部门主要依靠金融机构来执行反洗钱规则，因为这些机构构成了资金流动的基础设施。

如果这些机构因员工串谋或审查制度不健全而未能发现和阻止洗钱活动，可能会面临一系列处罚，包括罚款、失去获得储备货币的机会、制裁和刑事指控。

美国国务卿布林肯（Antony Blinken）上周四表示：“我们大力打击逃避制裁的行为。”先前，美国财政部对被控为伊朗石油走私活动打掩护的个人和公司实施了制裁。美国方面称，伊朗出售能源产品和其他出口产品实现的大部分收入被用于资助其国内军事、武器项目和充当伊朗代理人的外国民兵组织。

布林肯表示：“我们将毫不犹豫地打击那些向伊斯兰革命卫队或真主党提供关键支持、并为其进入国际金融体系提供便利的个人和公司。”

英文原文：[How Iran Tapped International Banks to Keep Its Economy Afloat](#)<sup>2</sup>