

“一行三会”1月大额罚单频出：加大处罚力度或成今年常态

中国人民银行 中新经纬 毕彤彤摄

中新经纬客户端 1月28日电(张澍楠) “从严监管”已成为贯穿2017年资本市场的关键词。进入到2018年，“一行三会”大额罚单频出，从罚单数量和金额可以看出，“一行三会”加大行政处罚力度或将成为常态。

央行新年“第一枪”：重庆钱宝被罚195万

中国央行重庆营管部行政处罚信息显示，1月12日，央行重庆营管部对招商银行(28.66-1.21%, 诊股)股份有限公司重庆分行、中国人寿(25.13-1.10%, 诊股)保险有限公司重庆分公司、恒大人寿保险有限公司、重庆市钱宝科技服务有限公司作出行政处罚。

这四家公司被处罚原因皆是违反有关反洗钱法。此次处罚金额较高的重庆钱宝被罚195万元，金额较低的中国人寿重庆分公司被罚23万元。

央行官网公布的行政处罚公示结果显示，2017年央行作出的行政处罚单共903张，对金融机构的罚没金额共计7980万元。行政处罚内容中，较为典型的违法事由集中在第三方支付及反洗钱方面。

中新经纬客户端注意到，自去年以来，央行已下发多张罚单直指反洗钱。包括中国民生银行北京分行因违反有关反洗钱规定被处罚110逾万元；嘉联支付被罚138万，原因之一是阻碍反洗钱检查等。信诚人寿山西分公司因违反有关反洗钱规定受罚26万元。

央行副行长殷勇在2017年年中的反洗钱工作部际联席会议上也已经明确，要高度重视反洗钱工作，并要求各成员单位抓紧完善反洗钱相关法律法规，加强监管力度及部门协作，同时强化风险管理，落实金融机构主体责任。

对于2018年支付行业的监管态势，苏宁金融研究院互联网金融中心主任薛洪言认为，今年依旧会延续强监管的态势，无证支付、备付金挪用、反洗钱监控、收单领域的不规范操作等方面将会是监管持续关注的高压线。

保监会新年开出202万元罚单

据中新经纬客户端不完全统计，今年1月1日-24日，中国保监会共公布5次行政处罚决定书，涉及相关企业5家，企业任职人员15人，合计罚款219万元。其中，浙商财险的处罚金额最高，达到202万元。保监会公布的处罚决定书显示，浙商财险存在业务、人员聘任、内控管理等多方面的问题。

对罚单进行梳理可以发现，今年年初，保监会开出罚单原因涉及几大方面，包括聘任不具有任职资格的人员；未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率；拉平不同年龄客户的现金价值以至产品现金价值计算不合理等。

回顾2017年全年工作，保监会出台的各类规章制度已取得了一定成效。数据显示，2017年保费收入及保险公司预计利润分别同比增长18.2%和29.7%，全年新增保单件数也大幅跃进，同比增长了84%。

不可忽略的是，对于保险行业中仍存在的编制提供虚假材料、违规运用保险资金等问题，保监会在2018年全国保险监管工作会议上也指明未来一个时期保险监管的战略方向：将聚焦重点领域、重点公司、重点环节，开展专项检查，严厉打击违法违规行为和市場乱象，并形成高压震慑。

浦发银行(11.57 -1.20%, 诊股)成银监会首张亿元级罚单主角

种种迹象显示，银行业的严监管在2018年仍将持续。银监会1月19日发布公告称，浦发银行成都分行因为掩盖不良贷款被监管部门罚款4.62亿元，这是银监系统2018年开出的首张亿元级罚单。

而1月27日，银监会网站公布了今年第二起处罚通报。银监会统筹协调相关银监局依法查处了邮储银行甘肃武威文昌路支行违规票据案件，对涉及该案的12家银行业金融机构共计罚没2.95亿元。

银监会称，该案件牵涉机构众多，情节十分恶劣，严重破坏了市场秩序。并表示今后将依法查处银行业大要案，坚持违法必究、纠查必严，坚决打好防范化解重大金融风险攻坚战。

值得注意的是，2017年监管部门针对银行业违法违规行为就已经加大行政处罚力度。银监会披露数据显示，去年全年，银监全系统共作出行政处罚决定3452件，其中处罚机构1877家，罚没29.32亿元；处罚责任人员1547名，罚款合计3759.4万元，并对270名相关

责任人取消一定期限直至终身银行业从业和高管任职资格。

业内人士也表示，此次监管部门年初开出的巨额罚单对市场具有重要的震慑意义。交通银行(6.13 -0.49%, 诊股)首席经济学家连平认为，对于某些银行来说，这样一个力度较大的处罚有可能辛辛苦苦一年做下来，利润也就差不多被罚没了，这对于整个银行业来说是非常好的警钟。

国有金融与发展实验室银行研究中心主任曾刚认为，未来监管部门加大行政处罚力度将成为常态。同时，为了打赢化解金融风险攻坚战，监管重心将从专项整治转向制度建设。“通过完善制度建设，才能把短期治乱成果予以夯实。预计 2018 年金融监管薄弱环节的制度建设是重点，银行业务灰色地带、监管滞后于实际的情况，都会大大改善。”

不足一月证监会罚没款项超千万

据中新经纬客户端不完全统计，新年开始还不到一个月，证监会已通报 15 宗案件处罚情况，罚没款项超千万元。其中包括 3 宗信息披露违法违规案、7 宗内幕交易案、2 宗操纵市场案、2 宗证券从业人员违法买卖股票案、1 宗中介机构违法违规案。

这种强监管态势在 2017 年早已体现，数据显示，证监会 2017 年作出行政处罚决定 224 件，罚没款金额 74.79 亿元，同比增长 74.74%，市场禁入 44 人，同比增长 18.91%，行政处罚决定数量、罚没款金额、市场禁入人数再创历史新高。而赵薇被罚 5 年市场禁入、北京证监局催促贾跃亭回国等事引起了广泛关注。

严监管是贯穿 2017 年资本市场的关键词。《新京报》近日刊文称，据不完全统计，2017 年，“从严监管”一词在证监会各类公告、文件中出现了 94 次，按相同条件检索，2016 年，从严监管共出现 30 次，2017 年增长约 2 倍。“守住不发生系统性金融风险的底线”，在 2017 年被证监会高层重点提及，据不完全统计，包括证监会主席刘士余在内，证监会领导班子成员提及“底线要求”10 次以上。

不难发现，加大处罚、从严监管或将成为“一行三会”2018 年的主基调。早在去年 11 月，刘士余就曾表示，要健全监督制约机制，坚持无禁区、全覆盖、零容忍，终身追责。保监会副主席陈文辉也称，监管部门将进一步强化政策导向，在市场准入、股权管理、高管任职方面采取有效措施，让资本猎人、市场炒家无处遁形。(中新经纬 APP)

来源：金融界网站

