

央行反洗钱监管加码 今年来至少 25 家金融机构领罚单

近日，中国人民银行汉中市中心支行在同一天开出两张罚单，留坝县农村信用合作联社和百年人寿保险股份有限公司汉中中心支公司未按《反洗钱法》规定履行客户身份识别义务，分别被处罚 30 万元和 21 万元（均含相关责任人罚款）。

而在 8 月 1 日，央行反洗钱局公布，日前央行依法对交通银行、浦发银行、平安银行、银河证券和中国人寿 5 家法人机构总部反洗钱执法检查发现的违规问题进行了处罚。

《每日经济新闻》记者不完全统计发现，今年以来因反洗钱工作不到位吃罚单的金融机构不少，涉及 6 家银行、6 家券商和 13 家保险机构，另外，也有信托公司和第三方支付公司未能幸免。不少金融机构被罚后纷纷表示，将进一步完善反洗钱制度。

多家机构因反洗钱不到位挨罚

据中国人民银行西安分行网站披露，留坝县农村信用合作联社及相关责任人共被罚款 30 万元。同日另一张罚单中，百年人寿保险股份有限公司汉中中心支公司及相关责任人被处以 21 万元罚款。两家机构的处罚决定日都为 8 月 7 日。究其原因都是未按《反洗钱法》规定履行客户身份识别义务。

记者初步统计发现，今年以来已经有 6 家银行、6 家券商、13 家保险机构因反洗钱工作不到位被罚。

值得一提的是，6 家银行收到 8 张反洗钱工作不到位的罚单，涉及交通银行、浦发银行、平安银行、恒丰银行、渤海银行和留坝县农村信用合作联社。其中，恒丰银行和渤海银行均被罚两次。这 8 张罚单合计（包括相关责任人）被罚 642 万元。

同时，6 家券商共收到至少 8 张反洗钱工作不到位的罚单，分别是国元证券、华安证券、华泰证券、招商证券、第一创业和银河证券，其中华泰证券和招商证券均被罚两次。这 8 张罚单合计（包括相关责任人）被罚近 320 万元。

据相关媒体不完全统计，今年以来，央行及央行在北京、重庆、南京、太原、西安、南昌、福州、郑州、济南、乌鲁木齐十个分支机构（营业管理部、分行或中心支行）对险企反洗钱不到位的罚单，就有 20 张，涉及 13 家险企，罚金 550.99

万元。

除部分银行、券商和险企以外，也有信托公司和第三方支付公司收到了央行的罚单。

央行反洗钱监管进一步强化 日前，央行官网连续挂出了 4 份强化反洗钱管理的文件，旨在要求各类金融机构从身份识别等多方面强化反洗钱工作，4 份文件分别是《中国人民银行办公厅关于进一步加强反洗钱和反恐怖融资工作的通知》、《中国人民银行办公厅关于加强特定非金融机构反洗钱监管工作的通知》、《关于进一步做好受益所有人身份识别工作有关问题的通知》和《关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》。

近年来，中国人民银行反洗钱执法检查持续加强。2017 年，人民银行全系统共开展了 1708 项反洗钱专项执法检查和 616 项含反洗钱内容的综合执法检查，对违反反洗钱规定的行为按规定予以处罚，罚款金额合计约 1.34 亿元。

记者梳理发现，违法行为类型重灾区集中在未按照规定履行客户身份识别义务、未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告、未按照规定保存客户身份资料和交易记录、与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户。

多家被处罚的金融机构在收到罚单后纷纷发公告表示将进一步提升反洗钱工作水平。

中国银行证券股份有限公司表示，已经进一步完善了反洗钱制度机制，细化了客户身份识别、客户洗钱风险等级管理、可疑交易报告等工作流程，加强了反洗钱监督检查和考核，加大了对历史存量客户持续识别力度，反洗钱相关系统功能也不断改进。

中国人寿保险股份有限公司称，已完善反洗钱制度，建立了新一代反洗钱系统，细化了客户身份识别、交易记录保存、大额交易和可疑交易报告等工作流程。

同时，浦发银行也在董事会上通过了《关于反洗钱整改工作方案的议案》。

来源：每日经济新闻