

违反反洗钱规定 不足一月浦发银行连吃两张罚单

8月13日，据央行相关分支机构公布的信息，有5家银行因违反反洗钱规定而受到了行政处罚。5家银行行政处罚罚款合计高达245万元，其中处罚最大的一单为浦发银行重庆分行，处罚金额为96万元。

这5家银行被罚的原因则包括违反有关反洗钱规定、未按反洗钱法律法规开展客户身份识别工作、客户接纳环节未有效履行身份识别义务等。值得一提的是，不到一个月，浦发银行已第二次因涉及违反反洗钱规定受到处罚。8月1日，央行公布的罚单中，浦发银行也是处罚金额最大的一单，处罚金额合计为170万元，相关责任人则共处以18万元的罚款。

根据《2017年人民银行反洗钱监督管理总体情况》，去年一年，全系统共开展了1708项反洗钱专项执法检查 and 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，“双罚”比例进一步提高。

浦发银行重庆分行被罚96万

央行相关分支机构公布的信息显示，8月13日有5家银行因违反反洗钱规定而受到了行政处罚。5家银行行政处罚罚款合计高达245万元，其中处罚最大的一单为浦发银行重庆分行，处罚金额为96万元，相关责任人则被处罚4万元。

其次为中国邮政储蓄银行股份有限公司重庆分行（以下简称“中国邮政储蓄银行重庆分行”），罚款金额为80万元，相关责任人处罚金额合计为4万元。另外三家的处罚情况分别为：民生银行宝鸡分行处罚金额为22万元，相关责任人处罚金额合计为2万元、铜川市耀州区农村信用联社罚款金额为23万元，相关责任人处罚金额为1万元、陕西紫阳农村商业银行股份有限公司罚款金额为24万元。

这五家银行被罚的原因则包括违反有关反洗钱规定、未按反洗钱法律法规开

展客户身份识别工作、客户接纳环节未有效履行身份识别义务等。

值得一提的是，不到一个月的时间，浦发银行已第二次因涉及违反反洗钱规定受到处罚。此前，8月1日，央行公布的罚单中，浦发银行也为处罚金额最大的一单，处罚金额合计为170万元，相关责任人则共处以18万元的罚款。具体违法行为类型则为：未按照规定履行客户身份识别义务、未按照规定保存客户身份资料和交易记录、未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告、与身份不明的客户进行交易。

反洗钱执法检查持续加强

2018年7月6日，央行公布的《2017年人民银行反洗钱监督管理总体情况》显示，金融行业反洗钱制度进一步完善，特定非金融行业反洗钱制度建设也取得突破。且反洗钱执法检查持续加强，2017年，全系统共开展了1708项反洗钱专项检查检查和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，“双罚”比例进一步提高。

同时，央行对义务机构反洗钱工作的监督指导进一步加强，2017年全系统共质询1169家，监管谈话1923家，监管走访5694家，风险评估1022家，现场检查跟踪回访、开业走访、调研座谈、重点联系指导等289家。

此外，央行在去年的反洗钱分类评级工作中，组织完成了259家非银行支付机构分类评级反洗钱措施部分的初审和复审，116家非银行支付机构《支付业务许可证》续展反洗钱措施部分的初审和复审。全年央行各分支行共对37463家义务机构开展了反洗钱分类评级。

来源：每日经济新闻，网址：<http://www.nbd.com.cn/articles/2018-08-15/1245356.html>