

违反《反洗钱法》 宁夏银行西安分行连吃 4 张罚单

在市场经济发展过程中，洗钱这一“毒瘤”的存在，无疑是块绊脚石。

随着国家层面不断出台关于反洗钱监管的相关法律法规，反洗钱监管成为金融监管领域的重要内容。

严管之下，一些金融机构亦因相关行为受到监管部门的“敲打”。就在近日，宁夏银行股份有限公司西安分行因违反《反洗钱法》，被中国人民银行西安分行连发 4 道罚单。

据统计，11 月以来，已有逾 10 家金融机构因违反《反洗钱法》而受到央行处罚，累积罚款金额超 240 万元。

多家金融机构因违反《反洗钱法》而遭受处罚的背后，一方面，凸显出金融机构在资金支付过程中没有很好的履行监管责任；另一方面，凸显出央行对金融机构反洗钱监管力度的增加。

“央妈”连出罚单直指“洗钱”

据中国人民银行西安分行行政处罚信息公示，本次宁夏银行西安分行被罚，是因为其未按照规定报送可疑交易报告，违反《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第（三）款。

中国人民银行西安分行依据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第（三）款，对该行处以人民币 30 万元罚款，对 3 名相关责任人分别处以 2 万元、1 万元、1 万元罚款，共计 34 万元。

对于宁夏银行西安分行而言，这并不是今年首次收到罚单。早在今年 9 月，宁夏银行西安分行便因信贷管理严重违反审慎经营规则，被陕西银监局处以 28 万元罚款，3 名相关责任人被予以警告。

事实上，此次宁夏银行西安分行因违反《反洗钱法》被央行处罚，并非个例。

仅今年下半年，便有数家银行被罚。

今年 8 月 1 日，渤海银行西安分行和恒丰银行西安分行，也曾因违反《反洗钱法》而被央行连开罚单，分别罚款 87 万、113 万。

加强金融机构反洗钱监管

目前，加大金融机构反洗钱监管已成趋势。据相关统计，11 月以来，已有逾 10 家金融机构因违反《反洗钱法》而受到央行处罚。

对于金融机构屡吃罚单的现象，北京科技大学经管院刘澄教授在接受媒体采访时分析称，一些金融机构在资金的支付过程中没有更好地履行监管职责，为了提高它们对反洗钱和恐怖融资活动的重视，监管部门加强对它们的处罚，希望这些金融机构以此为戒，加强相关资金支付环节的监管，保证资金安全，切断非法资金的外流途径。

近年来，国家不断加大反洗钱力度。

今年 7 月 26 日，央行同时公布了 4 份有关加强反洗钱规定的文件。10 月 26 日，银保监会起草了《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（征求意见稿）》，进一步完善反洗钱的相关规定。其中要求金融机构应按规定建立健全和执行客户身份识别制度，遵循“了解你的客户”的原则，确保当前进行的交易符合银行业金融机构对客户及其业务、风险状况、资金来源等方面的认识。

（来源：每日经济新闻。时间：2018 年 11 月 16 日。网址：
<http://www.nbd.com.cn/articles/2018-11-16/1273284.html>。2018 年 11 月 20 日 09:17 访问。）