

中国反洗钱监管整肃升级 银行、保险高额处罚频发

中国正在掀起新一轮严格的反洗钱监管行动。在此轮监管整肃中，银行、保险业均成为监管严控对象，高额处罚频发。

2019年1月1日，《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（试行）》正式启动施行。此办法由中国人民银行、银保监会、证监会、外汇局共同召开金融系统反洗钱工作会议中讨论确定。一行两会一局召开会议专门研究反洗钱监管，足见中国监管机构对严控金融风险和反洗钱风险的重视。

事实上，从2018年开始，反洗钱监管已成为中国金融监管的重要内容。央行于2018年7月起陆续公开发布了4份相关文件，要求各类金融机构进行全流程反洗钱工作，强化客户及其受益人的身份识别管理。

其中银行业和保险业成为反洗钱监管的重点监管和处罚领域。最具里程碑的事件为2018年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）》。要求银行业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。

反洗钱监管整肃升级

目前，中国正处于FATF（国际反洗钱金融行动特别工作组）第四轮评估的关键时期。FATF是全球最具影响力的反洗钱和反恐融资政府间国际组织之一，专门研究洗钱的危害、预防洗钱并协调反洗钱国际行动。

为了接受第四轮评估，2018年至2019年中国整体反洗钱力度、深度和广度都将进一步加强。同时一个明显的趋势是反洗钱监管体系正在加速完善，多项监管法规、规章和指引整合出台。

刚刚过去的2018年第四季度的处罚结果，已经体现了监管执法力度极大增

强。仅在这一个季度中，处罚笔数与处罚金额均超过全年总量的一半。

据统计，2018年第一季度反洗钱行政处罚 45 笔，处罚金额 1454.6 万；第二季度处罚笔数 31 笔，处罚金额 973.95 万；第三季度处罚笔数 67 笔，处罚金额 3215.66 万；第四季度处罚笔数 254 笔，处罚金额 7457.65 万。

2019 年新年伊始，处罚力度仍然不减。截止到 2019 年 1 月 10 日，央行行政处罚系统就一共开出 27 张针对反洗钱领域的罚单。其中有 14 家银行业机构被罚，合计罚没 574.7 万元。

中国加大对反洗钱的惩罚力度，一方面是因为大量腐败资金通过各种手段流失，政府有极强的反贪腐需要。与此同时，随着中国市场经济的建设和发展，经济领域的违法犯罪活动也在同步上升，许多非法收益也随之而来。有多种方法可以让非法收益进行流转，因此需要采取严格的反洗钱措施。此外，许多洗钱活动甚至包括国外非法组织的活动，更需要在政治和经济双方面进行反洗钱打击。

银行、保险成处罚重灾区

中国此轮反洗钱监管中，被处罚的机构类型包括银行、保险、支付机构、证券、农村信用合作社、期货、公司 7 种类型。

从 2018 年反洗钱处罚的笔数和处罚金额来看，银行占比最高。在所有处罚中银行占比高达 61.47%，全年处罚条数 250 笔，处罚金额 8053.65 万。保险业名列第二，处罚占比 16.66%，罚单数量 77，处罚金额 2183.11 万。支付公司排名第三，处罚占比 10.75%，罚单数量 7，处罚金额 1210.8 万。接下来依次是证券，农村信用合作社，公司、期货。

2018 年处罚金额排名前 10 的机构中，有 5 家银行，4 家支付机构，1 家保险公司。年度最大的一张罚单开给了九派天下支付有限公司，处罚金额是 486.6 万，处罚原因是因违反支付结算、反洗钱相关规定。

银行当中最大的一张罚单，处罚对象是中国农业银行股份有限公司郑州绿城

支行，由中国人民银行郑州中心支行开出。处罚金额为 191.5 万，其中对机构罚款 183 万，对相关责任人处罚 8.5 万。处罚原因一共有 4 条：1. 未按规定履行客户身份识别义务；2. 未按规定保存客户身份资料和交易记录；3. 未按规定报送可疑交易报告；4. 阻碍反洗钱检查。

根据央行开出的处罚信息显示，2019 年被罚的 14 家银行业机构中，农商行是“重灾区”，共有 8 家银行被罚，占比超过 50%。这 8 家农商行分别是：陕西靖边农商行、陕西秦农农商行、广西富川农商行、湖南衡山农商行、湖南嘉禾农商行、广西柳州农商行、山西曲沃农商行以及山东滕州农商行。

除农商行以外，城商行和股份制银行亦被开出大额罚单。城商行的处罚案例中，2019 年 1 月 2 日，哈尔滨银行重庆巴南支行因“违反有关反洗钱规定的行为”，被央行巴南中心支行根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条规定处以罚款 20 万元，并对相关责任人员处以罚款 1 万元，合计罚没 21 万元。股份制银行中，恒丰银行泉州分行、平安银行佛山分行两家分支行分别因违反《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、“未按规定分析及报告符合自主监测标准的可疑交易”行为被央行泉州市中心支行、央行佛山市中心支行分别罚没 50 万元、20 万元。

保险行业面临的处罚情况也同样严峻。单就 2018 年上半年，央行对险企开出的反洗钱相关的罚单已至少达 20 张，涉及 13 家险企，罚金 550.99 万元。从受罚次数看，人保财险成为受罚次数最多的险企，累计收到罚单 6 张。中国人寿次之，收到 3 张罚单。从受罚金额看，太平财险泉州中心支公司收到了 102 万元的罚单，成为单次受罚金额最多的险企。

反洗钱监管未来趋势：全面化、常态化、国际化

2019 年 1 月起，《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法(试行)》正式实施。这意味着互联网金融行业全面纳入反洗钱监控，反洗钱行政处罚将会

进一步增强。

反洗钱监管力度在今年进一步加码，金融机构弄清以往处罚原因，避免重蹈覆辙则颇为重要。如今公布的反洗钱违法事项中，监管机构大部分均会列示具体违法事项，在处罚的同时也提示了各机构反洗钱工作关注重点，要求各机构规范反洗钱工作，提升机构自身高度。

2018 年反洗钱处罚原因中，排名前三的违法行为包括：一、未按规定履行客户身份识别义务；二、未按规定保存客户身份资料和交易记录；三、未按规定报送大额交易报告和可疑交易报告。

其他具体违法行为还包括：与身份不明的客户进行交易；为客户开立匿名账户、假名账户；现金存取代理业务未核对代理人身份基本信息；未全面登记客户身份基本信息；开户后对证件已过有效期的客户，未对客户进行持续识别，也未中止为客户办理业务；业务存续期间客户身份证件到期后未开展持续识别；与身份不明的客户建立业务关系；未按规定建立反洗钱内控制度；反洗钱有关工作资料报备不及时；阻碍反洗钱检查；违反保密规定泄露身份信息等等。

归根结底，金融机构屡屡遭受反洗钱处罚的核心原因，是一些金融机构在资金支付过程中没有很好地履行监管职责。监管部门为了提高机构对反洗钱和恐怖融资活动的重视，遂加强反洗钱监管处罚。金融机构应该以此为戒，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。

展望未来金融监管趋势，2019 年反洗钱监管的第一大趋势为全面化严格监管。随着监管技术和信息技术的发展，监管部门已经不仅可以从宏观层面制定政策，管理和处罚反洗钱，更可以在微观层面进行直接管控，具有准确监控个人和机构全部资金支付活动的较强能力。

反洗钱监管的第二大趋势是监管将进入常态化阶段。监管机构将加强各相关部门的协调，加强资本流动管理。只有在相互合作和信息共享的背景下，打击

非法资本流通和洗钱的效果才会更加高效准确。其次，更多的科学和技术手段将被用来支持反洗钱工作的治理，例如区块链和大数据。

与此同时，中国遵循国际化标准，与世界各国一同合作反洗钱监管行为将成为未来监管的第三大趋势。中国反洗钱监管的概念和方法将很快接近国际一流的做法。中央银行加大对违反反洗钱规则的处罚力度，旨在防止资本外逃带来的相关漏洞。监管机构加强反洗钱监管和处罚力度，将瞄准防止资金非法流出，阻断外汇渠道，保护国家经济安全，确保财政稳定。

（来源：中国支付网。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019年3月11日。

网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=34801>。2019年3月12日09:16访问。）