

一季度第三方支付收 39 张罚单 罚没金额同比增 9 倍

支付清算等业务违规正在成为央行整顿重点，进入 2019 年，监管对第三方支付频频“出手”。

据中国支付网提供给《证券日报》记者的不完全数据统计显示，在刚刚过去的 2019 年第一季度，央行对支付机构开出罚单 39 张，累计罚没总额超过 3575 万元。

一季度罚单数同比翻倍

易宝支付领最大金额罚单

2019 年 1 月 8 日，中国人民银行西宁中心支行作出行政处罚决定，北京钱袋宝支付技术有限公司西宁分公司违反银行卡收单业务相关制度规定，被处罚款 10 万元。这是央行公示出来的 2019 年第一张罚单。

据中国支付网提供数据显示，在刚刚过去的 2019 年第一季度，央行对支付机构开出罚单 39 张，累计罚没总金额达 3575 万元。而去年一季度第三方支付领域仅为 15 张，罚没总金额约为 341 万元。从罚单数量看，今年一季度罚单数量比去年已经翻了逾一倍。从罚单金额来看，则比去年增了超过 9 倍。在一季度被罚支付机构中，拉卡拉、网银在线、易宝支付、杉德支付、中付支付等均榜上有名。

“从侧面也可以反映出监管的日趋加强”，中国支付网创始人、总编辑刘刚对《证券日报》记者表示。

本报记者梳理发现，在一季度，央行开出的最大一笔罚单给了易宝支付。

2 月 28 日，央行营业管理部（北京）公布了一系列罚单，有 4 家支付机构受罚，其中易宝支付因违反清算管理规定、非金融机构支付服务管理办法相关规定被罚，没收违法所得约 446.43 万元，被罚约 496 万元，罚没总额为 942.43 万

元。

实际上，近年来易宝支付频频被罚。据《证券日报》记者梳理，自 2014 年以来，易宝支付已收到 8 张罚单。仅今年一季度，易宝支付就收到了 2 张罚单，除去前述罚单，另一张则是易宝支付有限公司浙江分公司因违反《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》等规定收到的罚单。

资料显示，易宝支付于 2003 年 8 月 8 日成立，2011 年 5 月份获得首批央行颁发的支付牌照；2016 年 8 月 12 日，成功续展《支付业务许可证》，包括互联网支付、移动电话支付、银行卡收单续展有效期为五年，截止日期为 2021 年 5 月 2 日。

此外，在一季度被罚的支付公司中，网银在线因与京东的关系非同一般而受关注。资料显示，网银在线成立于 2003 年，是京东数字科技控股有限公司的全资子公司；于 2011 年 5 月份首批获央行《支付业务许可证》，于 2014 年获得了国家外管局颁发的“跨境支付牌照”。

反洗钱是合规经营红线

将是下半年监管重点

随着备付金 100%的缴存和断直连的完成，第三方支付机构的利润空间进一步被收窄。反洗钱、大额可疑交易报告、防电信网络诈骗等制度和跨境支付交易业务，都使支付机构的合规成本在逐渐增加。

“反洗钱是支付机构合规经营的红线。今年下半年，反洗钱将是监管的重点，国家针对反洗钱的监管将更加严格，处罚也将更加严厉。此外，随着越来越多的支付机构进军跨境支付，不同国家不同地域更加复杂的支付环境，以及更多支付场景的出现，也考验着国家反洗钱法规的完善程度”，连连支付相关负责人表示。

苏宁金融研究院特约研究员黄大智在接受《证券日报》记者采访时表示，下半年的监管重点会是反洗钱、反电信诈骗以及具体业务操作层面的合规情况。目

前来看，反洗钱罚单已成为重灾区，支付机构在“大额交易和可疑交易报告”和“了解你的客户”方面需要更加合规。同时，在账户实名制管理、特约商户管理、收单机构等方面仍需特别注意。

黄大智认为，未来反洗钱的监管将会更加常态化和国际化。随着资本市场的进一步开放，跨境资本流动和资金支付更加频繁，将会有规模更大的国际协作反洗钱监管。同时，监管的罚单趋势也表明，反洗钱监管将成为更加常态化的监管措施，而这也有利于违规机构及时整改调整。

刘刚对此表示认同，“罚单主要集中在反洗钱领域，支付机构的反洗钱工作起步较晚，还有很大的提升空间。”

（来源：证券日报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019年4月26日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35042>。2019年5月7日11:28访问。）