银监系统开出年内首张千万级罚单

银行业强监管风暴持续。9日，上海银保监局发布6张罚单，涉及多个金融机构及个人。其中，因涉及“该行某员工无指令办理部分账户资金的对外支付、未对个别不相容岗位实施分离措施等”6项违法违规行为，意大利裕信银行被上海银监局处以1030万罚单，这也是今年以来银监系统开出的首张超过千万的罚单。同时，该行一位董事被取消银行业金融机构董事、高级管理人员任职资格2年，另有一员工禁止终身从事银行业工作。

这也是继2017年8月花旗银行（中国）领取千万罚单之后，银监系统再次对外资银行处以重罚。意大利裕信银行2016年1月至2018年5月期间涉及主要违法违规事实包括：该分行某员工无指令办理部分账户资金的对外支付；该分行未完整准确记录部分资金划付交易信息；2016年1月至2018年5月，该分行对部分账户资金划付交易未进行有效对账；2016年1月至2018年5月，该分行对个别不相容岗位未实施分离措施；该分行信息科技外包管理严重违反审慎经营规则；该分行案件防控和员工行为管理严重违反审慎经营规则。

对于今年银行业监管形势，融360大数据研究院分析师李万赋对《经济参考报》记者表示，2019年银行业监管的总基调仍是严格合规监管，监管力度并没有放松，同时随着穿透式监管的逐步深入，包括外资行、地方银行等在内的商业银行潜在风险和历史违规问题逐渐暴露，考虑到监管处罚与风险暴露之间存在一定的滞后性，不能排除仍有不少风险正处于处置之中，但尚未正式披露罚单。

（来源：经济参考报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019年7月10日。
网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35443>。访问时间：2019年7月15日9:27。）