

年内多家机构已收 4 张罚单 大额罚单多与反洗钱相关

近日，中国人民银行呼和浩特中心支行(下称“央行呼和浩特中心支行”)连发 15 张罚单，15 家支付机构被罚，共被处罚 27 万元。据《证券日报》记者统计，央行一日之内处罚 15 家支付机构的情况，在此前并不多见。

记者注意到，15 家机构因违反《银行卡收单业务管理办法》与《非金融机构支付服务管理办法》，分别被罚款或者处以警告处分，央行呼和浩特中心支行发布的罚单信息显示，10 家机构被罚款，5 家被警告。

“今年以来支付机构受罚的原因一是与反洗钱有关，这与目前整个国际形势及国内对于跨境反洗钱相关，第二是银行卡收单业务违规。”苏宁金融研究院高级研究员黄大智对《证券日报》记者表示。

今年以来 多家机构已收 4 张罚单

具体来看，付临门支付有限公司内蒙古分公司(下称：付临门)、中汇电子支付有限公司内蒙古分公司(下称：中汇支付)等 9 家公司因违反《银行卡收单业务管理办法》分别被处以 1 万元至 6 万元罚款不等。另外，重庆市钱宝科技服务有限公司内蒙古分公司(下称：钱宝科技)因违反《银行卡收单业务管理办法》与《非金融机构支付服务管理办法》被处以 2 万元罚款。

与此同时，捷付睿通股份有限公司(下称：捷付睿通)等 5 家公司因违反《银行卡收单业务管理办法》，被呼和浩特中心支行处以警告处分。

近两年来，监管对于第三方支付机构的整治力度不断加强，不少支付机构因业务违规多次收到央行罚单。

据中国支付网数据显示，截至 7 月底，央行针对第三方支付机构已开出 63 张罚单，涉及 45 家公司，罚没总额约 8936 万元。

同时，《证券日报》记者注意到，此次被央行处罚的机构中，有些支付机构近年来已多次被罚。

记者根据中国支付网数据不完全统计，此次收罚单的支付机构中，北京海科融通支付服务股份有限公司呼和浩特市分公司(下称：海科融通)、付临门、上海盛付通电子支付服务有限公司内蒙古分公司(下称：盛付通)、银盛支付等 4 家支付机构，今年以来每家均已收到 4 张罚单。

值得注意的是，2014 年至今，盛付通已收到央行 12 张罚单。公开资料显示，盛付通成立于 2008 年 6 月份，注册资本 2.5 亿元，2011 年首批获得央行颁发的第三方支付牌照。拥有全国性的线上线下支付、预付费卡支付、跨境外汇人民币支付、小贷等支付业务牌照，是全国仅有的四家全牌照支付公司之一。

另外，富友支付和乐刷科技也是央行罚单“常客”。2014 年起至今富友支付已收到 7 张罚单，仅今年以来就收到 2 张罚单。同时记者注意到，富友支付近几年被处罚金额均不高，但处罚次数较为频繁。

而乐刷科技则是从 2017 年 11 月份至今已经收到 9 张罚单，其中仅今年就已收到 3 张罚单，资料显示，乐刷科技在 2014 年 7 月份获得由央行颁发的支付业务许可证。

不过，2019 年 7 月份，中国人民银行公布的“2019 年 7 月份非银行支付机构《支付业务许可证》准予续展公示信息”中，乐刷科技刚刚完成《支付业务许可证》续展。

大额罚单 多与反洗钱相关

《证券日报》记者注意到，今年以来央行对支付机构处罚力度不断加强，被处罚的不仅有中小支付机构，一些知名支付机构也榜上有名。

“目前主流互联网平台旗下的支付机构多数都有罚单记录”，中国支付网创始人刘刚对《证券日报》记者表示。

据记者不完全统计，几家被罚金额相对较大的支付机构，大多是因为违反支付业相关规定及违反反洗钱相关规定。

“罚单重灾区非反洗钱领域莫属，大多是因为实名制落实不到位、与身份不明的客户交易等，常见于接入黄赌骗网站被投诉举报，其次是违反银行卡收单管理办法比较多，常见于拒付盗刷的投诉举报。”刘刚认为。

其中，处罚金额比较高的是 2 月份，易宝支付因违反《非金融机构支付服务管理办法》相关规定被罚，合计被罚没 942.43 万元;3 月份，随行付支付有限公司因违反了《中华人民共和国反洗钱法》相关规定，合计被罚没 590 万元，该公司两名相关责任人被处以共计 31 万元罚款;5 月 7 日，汇潮支付因违反《中华人民共和国反洗钱法》相关规定，合计被罚没 630 万元。

而截至目前，今年的支付“天价”罚单则是给了迅付信息科技有限公司，因违反支付业务相关规定，合计被处罚约 5939 万元。

“可以看出，监管机构在落实监管政策的过程中，越来越具体和细致，逐步的落实实质性管理和穿透性管理，对于一些违规行为并不含糊，未来支付机构只有加强自身风控管理才能免受处罚。”黄大智表示。

（来源：经济视野网。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019 年 8 月 14 日。
网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35618>。访问时间：2019 年 8 月 19 日 9:08。）