因违反反洗钱法，山东三家农商行领央行罚单

9月19日，央行济南分行公布三则处罚信息显示，山东三家农商行均因违反反洗钱法被处罚，涉及山东昌邑农商行、山东昌乐农商行和山东青州农商行。

处罚信息显示，山东昌邑农商行与山东昌乐农商行违规事实一致。2018年1月1日至2018年12月31日，上述两家农商行均存在未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的违法违规事实，人民银行潍坊市中心支行根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第(三)项规定，分别对两家单位处以人民币20万元罚款，并对四名相关责任人员共处4万元罚款。

此外，人民银行潍坊市中心支行指出，2018年1月1日至2018年12月31日，山东青州农村商业银行股份有限公司未按规定履行客户身份识别义务，根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第(一)项规定，对单位处以人民币20万元罚款，对2名相关责任人员共处2万元罚款。作出处罚决定的日期均为2019年9月11日。

蓝鲸财经查阅《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条，其显示：

金融机构有下列行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，处二十万元以上五十万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款：

- (一)未按照规定履行客户身份识别义务的；
- (二)未按照规定保存客户身份资料和交易记录的；
- (三)未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的；
- (四)与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的；
- (五)违反保密规定，泄露有关信息的；
- (六)拒绝、阻碍反洗钱检查、调查的；
- (七)拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料的。

另外，金融机构有前款行为，致使洗钱后果发生的，处五十万元以上五百万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处五万元

以上五十万元以下罚款；情节特别严重的，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构责令停业整顿或者吊销其经营许可证。

对有前两款规定情形的金融机构直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构给予纪律处分，或者建议依法取消其任职资格、禁止其从事有关金融行业工作。

（来源：蓝鲸财经。转引自：复旦大学反洗钱研究中心。时间：2019年9月20日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35822>。访问时间：2019年9月24日11:39。）