

又有头部券商因反洗钱遭罚 今年至少 9 家券商接罚单

来源：财联社

原标题：又有头部券商因反洗钱遭罚！今年至少 9 家券商接罚单，你被券商提醒完善个人信息了吗

近日，央行兰州支行对招商证券兰州庆阳路证券营业部开出罚单。

处罚信息显示，2018 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日，招商证券司兰州庆阳路证券营业部未按照规定履行反洗钱客户身份识别义务，被处以人民币 20 万元罚款，该单位直接负责的高级管理人员和其他直接责任人员则是被处以人民币 2 万元罚款。

中国人民银行兰州中心支行行政处罚信息公示表

序号	企业名称	行政处罚决定书文号	违法行为类型	行政处罚内容	作出行政处罚决定的机关名称	做出行政处罚决定的日期	备注
1	招商证券股份有限公司兰州庆阳路证券营业部	兰银罚字〔2019〕第 1 号	未按规定履行客户身份识别义务	2018 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日，招商证券股份有限公司兰州庆阳路证券营业部未按规定履行反洗钱客户身份识别义务。根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第（一）款规定，对招商证券股份有限公司兰州庆阳路证券营业部处以人民币 20 万元罚款，并对该单位直接负责的高级管理人员和其他直接责任人员处以人民币 2 万元罚款。	中国人民银行兰州中心支行	2019 年 11 月 13 日	

据财联社不完全统计，今年以来，已有东兴证券、海通证券、信达证券、国信证券、光大证券、申万宏源、大通证券、东海证券、招商证券等 9 家券商因反洗钱工作不到位被处罚或行政监督管理措施，罚金在 20 万元至 80 万元不等。

另据央行发布的《中国反洗钱报告 2018》显示，2018 年，央行全系统对 1569 家义务机构开展反洗钱专项执法检查，针对违反反洗钱规定的行为依法予以处罚，罚款金额合计 1.66 亿元，同比增长 54.55%，基本实现“双罚”。此外，反洗钱分类评级在全国范围内基本实现法人金融机构全覆盖，根据分类评级结果开展监管成为常态。

今年以来 9 家券商被罚

进入 2019 年，反洗钱监管工作依旧处于高压状态。

年初至今，不完全统计，已有东兴证券、海通证券、信达证券、国信证券、光大证券、申万宏源、大通证券、东海证券、招商证券等 9 家券商因反洗钱工作不到位被处罚或行政监督管理措施。

其中东海证券是被福建监管局采取责令改正监督管理措施决定，其余 8 家是被央行支行开出罚单。

财联社梳理发现，券商被处罚原因主要集中在三大方面：一是未按照规定保存客户身份资料和交易记录；二是未按照规定履行客户身份识别义务；三是未按规定履行报送可疑交易义务。

根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条规定：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。

事实上，监管部门对券商“反洗钱”不到位的处罚就越来越常见，这主要源自监管层对于证券公司反洗钱工作提出了更高要求。

身份信息不规范账户将被采取限制措施

一投资者向财联社表示，其于 2016 年在国泰君安开户，但几乎处于停用状态。近日，该投资者登录国泰君安君宏 app 发现，国泰君安提示其完成客户身份信息完善工作。

国泰君安表示，这是为了进一步落实监管机构关于投资者身份识别及账号实名制管理要求，其将于 2019 年 6 月 1 日期分批次对身份信息仍不规范的账户，采取休眠、限制措施。账户被限制后将无法进行资金划转、办理新业务等。

多家券商对客户发出重要提醒

无独有偶，除国泰君安外，多家券商开始对信息不规范、不完善的账户进行账户限制风险提示。

像华泰证券在5月28日向客户发出了《关于完善客户身份基本信息的公告》，公告称，为进一步落实《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等法律法规规定，严格履行客户身份识别义务，将持续开展客户身份信息完善工作，并对身份信息不完善的客户账户采取相应限制措施。

10月11日，中信建投证券官网亦发布通知，将对留存身份证件为第一代境内居民身份证的投资者资金账户进一步采取限制措施，将在已采取的限制撤销指定交易、限制转托管、限制资金转出、限制办理新业务等措施的基础上，进一步采取限制资金转入和限制买入证券（含新股申购）的措施。

10月24日，华林证券宣布，将对客户身份信息存疑的客户账户采取相应限制措施，将采取的限制措施包括但不限于限制买入、限制卖出、限制资金转入、限制资金转出、限制转托管、限制撤销指定、限制办理新业务等限制措施。

11月18日，财富证券提醒道，根据中国人民银行反洗钱法律法规相关要求，投资者之前在我司留存的“职业”、“联系地址”等身份信息如存在不完善的情况，现在需要立即更新，如“职业”或其他信息未完成整改，2020年1月31日后可能会根据监管要求对账户进行限制。

哪些客户信息需要完善和修改

某券商一营业部人士对财联社表示，根据规定，客户的身份证地址和联系地址相匹配，要在同一个城市，联系地址需要具体到门牌号码。对于异地开户的客户，要进行电话回访留痕；还有就是学历和职业存在逻辑上不匹配的，也要和电话留痕，与客户进行确认。

资料显示，个人客户身份基本信息的范围包括姓名、性别、国籍、职业、住所地或工作单位地址、联系方式、身份证件或身份证明文件的种类、号码和有效期限。

机构客户信息包括但不限于名称、住所、经营范围；依法设立或经营的证照

类型、号码和有效期限；法定代表人、负责人、授权办理业务人员、控股股东或实际控制人姓名、身份证明文件种类、号码和有效期限；受益所有人的姓名、地址、身份证明文件种类、号码和有效期限。

反洗钱工作影响券商分类评级

2018 年，央行官网连续挂出 4 份强化反洗钱管理文件：《中国人民银行办公厅关于进一步加强反洗钱和反恐怖融资工作的通知》、《中国人民银行办公厅关于加强特定非金融机构反洗钱监管工作的通知》、《关于进一步做好受益所有人身份识别工作有关问题的通知》和《关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》，旨在要求各类金融机构从身份识别等多方面强化反洗钱工作。

2019 年，反洗钱工作还计入到券商分类评级。证监会表示，考虑到当前证券行业反洗钱工作问题的严峻形势，今年将有关处罚情况纳入分类评价，以引导证券行业高度重视反洗钱工作。

若证券公司及其分支机构因反洗钱问题被作出处罚的，单次扣 0.1 分，并按次数累加扣分。若证券公司如因反洗钱等问题被其他政府部门采取行政处罚措施的，应当在单元格中标注，并在备注栏中填写具体情况说明。

此外，中国证券业协会于今年 10 月 16 日和 25 日分别在上海和深圳举办两期证券公司反洗钱专题培训班。培训为期一天，培训 6 学时将记入中国证券业协会后续职业培训信息库。

种种迹象表明，反洗钱监管工作只会进一步强化。

不过，在券商进行客户信息补录和完善时，也遇到了一些难点。

上述券商营业部人士称，一方面目前存量客户较多，工作量太大。很多规定都是新增的，因此对于存量客户而言，有些信息原本不需要，但现在需要修改和新增，很多存量客户都有新账户，都不愿意重新补录；另一方面，证券公司各个业务部门是信息隔离的，合规部门联系客户时是需要业务部门配合的，不然就难以联系上客户。不过，现在也都规定营业部需要配合合规岗，情况有所好转。但在三线以下城市，营业部人手本来就少，很多时候就是由母体兼掉了。

另外，据某券商合规人士表示，客户身份识别和可疑交易识别一直是反洗钱

监管工作的难点。

该券商合规人士解释称，“围绕反洗钱新规 19 号文的制度修订，各家券商也都在内部重新按照新规修订合规制度，其中，受益人识别工作就很难推动，即便现在我们要求销户也要提供材料做完识别再销户，但更多的是客户根本不愿意来销户，反正也没钱在账户里。另外可疑交易的识别也很困难，系统会自动进行一些基础的识别工作，但还是需要一定的人力去识别，（券商）营业部合规岗人员少，工作量大，最后对这种识别很可能就流于形式了”。

（来源：财联社。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019 年 11 月 20 日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=36116>。访问时间：2019 年 11 月 26 日 9:58。）