

第三方支付机构再现巨额罚单 反洗钱监管力度不减

自 2015 年以来，监管部门铁腕整顿支付行业，对支付机构频作处罚，开罚单已成常态化监管手段。

今年以来，监管部门对第三方支付机构的严监管力度不减。

昨日，央行营业管理部公示两则行政处罚信息，两家第三方支付机构合计被罚款超过 4000 万元。11 天前，央行杭州中心支行连续公示 10 张罚单，其中 1 张支付机构罚单超千万元。

自 2015 年以来，监管部门铁腕整顿支付行业，对支付机构频作处罚，开罚单已成常态化监管手段。值得注意的是，违反反洗钱规定已成支付机构违规被罚的主要领域之一。

两支付机构被罚超 4000 万元

1 月 21 日，人民银行营业管理部公示两则行政处罚信息，银盈通支付有限公司（下称银盈通）、开联通支付服务有限公司（下称开联通）分别被罚 1789.76 万元、2324.27 万元。

行政处罚信息显示，银盈通被罚，是因未按规定履行客户身份识别义务、未按规定履行客户身份资料等四项规定；开联通被罚，也是因上述多项违规行为。两家公司的负责人也同时被罚款，并被给予警告。

据公开信息，这两家支付机构已经在支付市场耕耘多年。银盈通于 2005 年 4 月在北京注册成立，后与国美控股集团达成战略合作，有传言已被后者收购。而开联通成立于 2010 年 11 月，其官网公告显示，该公司已与红星美凯龙、华润万家等多家公司终止合作。

进入 2020 年，央行已不止一次对支付机构开出巨额罚单。1 月 10 日，央行杭州中心支行和重庆营业管理部同时对深圳瑞银信信息技术有限公司（下称瑞银信）开出 2 张罚单，合计 1811.73 万元。被罚原因基本与银盈通、开联通相似。瑞银信成立于 2003 年，目前有超过 1500 万中小微商户使用其收单服务。该公司也多次吃到罚单。

近年来，监管部门对支付机构违规行为保持高压态势。

截至目前，遭受处罚的支付机构数量已非常多，而且部分支付机构是屡次被罚。巨额罚单也不鲜见，2019 年央行上海分行对环迅支付科技有限公司开出一张支付机构史上单次最大罚单，该公司被罚没近 6000 万元。

反洗钱监管力度不减

在监管部门行政处罚中，因违法反洗钱相关规定被罚的情况越来越常见。

上述 4 张大罚单，被罚原因都与违反《中华人民共和国反洗钱法》相关规定有关，如：未按规定履行客户身份识别义务、未按规定履行客户身份资料和交易记录保存义务、为身份不明的客户提供服务或与其进行交易、未按规定报送可疑交易报告等。上述瑞银信被罚，就因其重庆分公司违反有关反洗钱规定，根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条规定，处以罚款 809.5 万元，并对相关责任人员共处以罚款 15.4 万元。

此前有支付行业分析师称，随着“断直连”等工作的深入推进和跨境支付等业务兴起，反洗钱或将成为未来监管的重点。记者注意到，上述银盈通、开联通等机构均提供跨境支付服务。

自 2016 年以来，《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》等多个文件陆续发布，弥补制度短板，辅之行为监管，对银行和非银机构开出多个罚单。力度之大仅从罚单金额来看可见一斑，根据央行去年 11 月发布的《中国反洗钱报告 2018》显示，全年针对违反反洗钱规定的行为罚款金额合计 1.89 亿元，同比增长 41.04%，为 2016 年以来之最。

（来源：上海证券报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=36344>。时间：2020 年 1 月 23 日。访问时间：2020 年 2 月 4 日 16:20。）