

开年 8 家支付机构被罚 4629 万元 反洗钱监管加码

延续往年严监管趋势，2020 年支付机构也不轻松。2 月 20 日，北京商报记者统计发现，今年以来第三方支付行业已收到 9 张监管罚单，8 家机构罚没金额合计 4629 万元。其中有机构在同一日被罚多次，此外也有机构因涉反洗钱问题被罚千万元。值得注意的是，2020 年，无论是从处罚频次还是罚单金额来看，支付机构反洗钱监管力度均处于不断加强的态势。而客户身份识别、大额交易报告或者可疑交易报告报送等，仍是支付机构反洗钱工作中的攻坚难点。

8 家机构遭罚

近日，监管层已开始频繁整顿支付机构违规行为。2 月 17 日，央行上海分行发布新罚单，上海便利通因擅自变更董事、监事，被处以 2 万元人民币罚款。此外，央行杭州中心支行罚单也显示，传化支付因违反清算管理规定，被央行给予警告，没收违法所得 23.2 万元，处罚款 70 万元。

2020 年开年，便揭开了第三方支付行业强监管大幕。从行政处罚时间来看，2020 年至今，已有合利宝、融宝支付、易生支付、银盈通支付、开联通支付、传化支付、便利通等 8 家支付机构收到罚单，合计被罚没金额约 4629 万元。从处罚原因来看，支付机构违规事由主要包括清算业务、外包业务、反洗钱、银行卡收单、非银支付业务违规等。

值得注意的是，8 家被罚机构中，出现了同一机构在同日被罚多次的情况。1 月 16 日，易生支付收到两张罚单。除易生支付因违法银行卡收单业务管理办法、支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法，被央行天津分行罚没约 255 万元外；同日，易生支付河南分公司也收到央行郑州中心支行罚单，主要因未按规定对特约商户进行管理，违法外包业务管理规定，未按规定进行收单银行结算账户管理原因，被警告并罚款 63 万元。

除同一机构被罚多次外，2020 年支付行业千万元级巨额罚单也来得比往年要早。1 月 21 日，央行营业管理部披露多则行政处罚信息，因涉及反洗钱违规问题，开联通支付、银盈通支付 2 家支付机构遭重罚。其中，开联通支付被罚没约 2324 万元，银盈通被罚没约 1790 万元。除公司被罚之外，开联通支付、银盈通支付各有 2 名相关负责人被问责处罚，其中，开联通支付相关负责人合计被罚

48.4 万元，银盈通支付相关负责人合计被罚 65 万元。

涉反洗钱问题最突出

从开年 8 家机构被罚金额来看，4629 万元中有 4369 万元系涉反洗钱问题被罚。可以看出，2020 年支付机构反洗钱监管仍在加码，无论是从处罚频次、还是罚单金额来看，监管力度均处于不断加强的态势。

北京商报记者注意到，自 2019 年以来，因违反反洗钱规定被罚已成为支付机构罚单重灾区，央行对违规机构的罚没金额力度也逐渐加大。仅在 2019 年 12 月，瑞银信、九派天下、合利宝、天下支付、金运通、易通金服、海科融通、银联支付 8 家机构因反洗钱问题被罚，合计被罚金额达 1758 万元，其中 5 家单次罚单均超百万元。

而 2020 年开年两张千万元级别的罚单更是引起了相关支付机构的注意。一家支付机构高管向北京商报记者透露，“反洗钱的罚款一直比较高，50 万元起。而现在采取的罚款计算方式，一般是按照违反监管要求的商户数量，一个 50 万；或者按非法收入的 5 倍罚款来算。”

“很多机构挣得不如罚的多。”一支付机构从业人士表示，“反洗钱罚单频出，说明行业在这一层面还存在纰漏，后期确实应加强反洗钱层面的风控，这是一条红线，我们也已经开始逐渐重视这一问题，提升反洗钱工作水平将是我们今后的工作重点。”

客户身份识别等难点何解？

根据《中华人民共和国反洗钱法》规定，支付机构涉反洗钱问题被罚，主要违反了 7 大红线，包括未按照规定履行客户身份识别义务，未按照规定保存客户身份资料和交易记录，未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告、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，违反保密规定、泄露有关信息，拒绝、阻碍反洗钱检查、调查，拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料等行为。

“反洗钱规则非常细，因涉及商户面广、交易量多，客户身份识别、大额交易报告或者可疑交易报告报送等，仍是支付机构反洗钱工作中的攻坚难点。”易观金融行业资深分析师王蓬博告诉北京商报记者。

此外，一资深业内人士也指出，当前，支付行业在反洗钱层面仍存在诸多挑

战。一方面，支付机构重视程度不足，高管对反洗钱了解不够，重视不够，因此在反洗钱工作投入不足；另一方面，支付机构缺少反洗钱专业人才，尤其是中小支付机构专职做反洗钱的人才太少。此外，在部分地方监管部门对支付机构的指导也有待加强。

麻袋研究院高级研究员苏筱芮则称，机构要注意反洗钱业务与日常业务的协调与融合。一些反洗钱工作内容并没有特别明确的细节规定，支付机构如果深度执行，势必会影响客户体验，导致正常客户的流失；如果不执行，又会面临犯罪分子的洗钱风险。因此，需要在二者之间进行平衡。

可以预见的是，未来，反洗钱监管仍会继续加码。后期，支付机构如何将反洗钱工作制度化、常态化，如何加强反洗钱工作基础设施建设和人才培养，如何通过金融科技解决庞大的反洗钱项目仍值得探索。

“支付行业今后将仍然保持强监管。除反洗钱方面监管加码外，银行卡收单业务违规和非银支付业务违规也是支付机构遭罚的重灾区，当前，现有头部支付机构已经形成很强大的行业壁垒，中小支付机构要想真正做好或实现盈利，就要多接触真实商户，做好风险管控，尽早构筑自己的护城河，力争在某个领域做深做强。”王蓬博称。

（来源：北京商报。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=36555>。时间：2020年2月21日。访问时间：2020年2月25日9:35。）