

监管重拳整顿支付违规 一季度罚单超 1.2 亿 反洗钱仍是受罚重灾区 非法支付结算引监管关注

央行频出重拳整顿支付违规。据《经济参考报》记者不完全统计，今年一季度，监管披露的支付罚单罚没金额超 1.2 亿元，已接近去年全年罚没总额。其中，超 6000 万元的巨额罚单更是刷新了央行支付罚单纪录。记者了解到，反洗钱仍是受罚重灾区。此外，为网络赌博、电信诈骗等非法交易提供支付结算等行为也引起监管部门高度关注。

近日，央行深圳中心支行公示显示，深圳瑞银信信息技术有限公司(瑞银信)因与身份不明客户进行交易、未按规定报送可疑交易报告等被罚款 6124 万元，这是该公司 2020 年收到的第三张罚单，也是继 2019 年 7 月迅付支付被罚 5939 万元之后，第三方支付史上最大罚单。

业内人士表示，此次瑞银信因“与身份不明客户进行交易”等原因收到巨额罚单，主要是违反了反洗钱相关规定。开联通、银盈通等多家机构也都曾因此被罚。

易观资深分析师王蓬博在接受《经济参考报》记者采访时表示，当前，反洗钱已成为支付合规的攻坚难点。“反洗钱规则非常详细，涉及客户身份识别、大额交易报告或者可疑交易报告报送等众多监管红线。随着支付全球化，支付机构反洗钱面对的情况也越来越复杂。”

此外，为网络赌博、电信诈骗等提供非法支付结算也已引起相关部门高度关注。中国支付清算协会日前发布的 2020 年支付结算违法违规重点举报事项中，新增“为电信网络新型违法犯罪提供支付结算服务行为”。记者还获悉，公安部及金融监管部门正就打击利用支付渠道转移网络赌博、电信诈骗资金等不法行为加强合作，铲除违法犯罪资金链。

业内专家指出，支付渠道作为重要的金融基础设施，容易成为犯罪活动资金转移的通道，未来监管仍将保持高压态势。当前，支付行业已经进入转型发展的深水区，通过行政处罚等措施从严监管，有利于加快市场出清，推动行业健康发展。

（来源：经济参考报。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=36897>。时间：2020 年 4 月 8 日。访问时间：2020

年 4 月 14 日 9:15。)