

央行开 1.16 亿天价罚单 备付金、反洗钱仍是第三方支付违规多发地带

因触及监管红线，央行对支付机构开出的罚金再创历史新高。

日前，央行营业管理部公布了一则行政处罚信息，商银信支付服务有限责任公司(下称“商银信支付”)因涉及挪用备付金、为非法集资平台直接提供支付结算服务等十六项违规，被合计罚款 1.16 亿元。

据第一财经记者不完全统计，2020 年开年至今，除了商银信支付外，已有十几家支付机构因各种违法行为收到不同金额的罚单，严监管力度不减。

商银信支付的十六宗罪

此次，商银信支付被罚金额刷新了央行对支付机构罚金的历史新高。

日前，央行营业管理部网站显示，对商银信支付的行政处罚内容包括给予警告，没收违法所得 5009.097471 万元，并处罚款 6588.694167 万元，罚没合计 11597.791638 万元。

根据天眼查信息，商银信支付于 2007 年 9 月 29 日在北京成立，注册资金 1 亿元人民币，经营范围包括预付卡发行与受理(北京市、广东省、青海省)、互联网支付；信息咨询(不含中介服务)等。

值得注意的是，该支付机构涉及的违法行为多项触碰监管“红线”。处罚决定书显示，商银信支付存在擅自中止支付业务、挪用备付金、变相出借预付卡发行与受理资质、未按规定开展备付金集中交存、未按规定设置特约商户银行结算账户等共计十六项违规行为。

此外，商银信支付相关责任高管也收到了央行开出的罚单。处罚决定书显示，时任商银信支付董事长林耀由于未及时发现处置特约商户转接支付接口的情况，为非法集资平台直接提供支付结算服务，以及违反 T+0 资金结算服务管理规定等，被处罚款 45 万元；另外，时任商银信支付风险管理部总监张月被给予警告，罚款 20 万元。

罚单金额屡创新高

央行数据显示，截至 2020 年 3 月，非金融机构存款(支付机构交存央行的客户备付金存款)为 14374.85 亿元。

值得注意的是，近期，为了加强集中交存后的客户备付金监管，央行公布了

《非银行支付机构客户备付金存管办法(征求意见稿)》。

内容强调,非银行支付机构接收的客户备付金应当直接全额交存至中国人民银行或者符合要求的商业银行。客户备付金只能用于办理客户委托的支付业务和本办法规定的其他情形。任何单位和个人不得挪用、占用、借用客户备付金,不得以客户备付金提供担保。

而从近期央行对支付机构开出的罚单内容来看,备付金、反洗钱等方面仍然是央行监管的重点内容,也是第三方支付机构频踩监管“红线”的多发地带。

4月29日,第三方支付公司瑞银信因9项违法违规被处罚人民币680.5万元,成为瑞银信今年以来收到的第四张罚单。此前,该机构因涉嫌反洗钱等违规行为,于1月、3月分别被央行重庆营业管理部、杭州中心支行、央行深圳市中心支行作出行政处罚决定,累计罚款7000万余元。

备付金方面,3月,重庆易极付科技有限公司、重庆市公众城市一卡通有限责任公司因未按规定存放客户备付金等违法行为,分别被罚30万元、6万元。

与此同时,央行严监管态势持续,开出的罚单金额也不断刷新。

今年3月,银盛支付服务股份有限公司重庆分公司因未按规定管理收单银行结算账户、未按规定管理特约商户、未按规定落实有关风险管理措施等,被罚款139万元;今年4月,中付支付科技有限公司长沙分公司,因涉“变造交易”等七大违规行为,被罚没157.5万元;广州合利宝支付科技有限公司湖南分公司因涉“变造交易”等九大违规行为,被处70万元罚款。

1月初,央行营业管理部(北京)公布对开联通支付服务有限公司、银盈通支付有限公司开出的罚单。两家公司因存在违反反洗钱法等多项违规行为,被央行营业管理部(北京)分别罚没2324.27万元、1789.76万元,两家公司共计被罚4114.03万元。

东兴证券在研究报告中指出,强监管下,第三方支付行业盈利模式渐变,支付机构失去了备付金利息、部分隐性收入和银行费率优惠,同时通道成本提高,支付机构利润变薄。近3年,新牌照发放基本停滞,存量牌照进入清理整合阶段,小型第三方支付机构或被大型互联网或互联网金融企业收购,未来第三方支付行业集中度将进一步提升。

(来源:第一财经。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=37065>。时间:2020年5月3日。访问时间:2020

年 5 月 6 日 9:30。)