

中信银行再收罚单，南宁分行因违反反洗钱法遭央行处罚

一波未平，一波又起。继日前中信银行收到银保监会百万罚单后，又有其分行收到央行的处罚。不仅如此，近日深陷“池子事件”的中信银行，还直接遭到银保监会的通报。

5月13日，央行南宁中心支行发布行政处罚信息指出，中信银行南宁分行存在两项违法行为罚款40万元，违法类型分别是：未按照规定开展客户风险等级管理；未按照规定履行客户身份资料和交易记录保存义务。

此外，时任中信银行南宁分行公司银行部总经理秦晖对上述“未按照规定履行客户身份资料和交易记录保存义务”违规行为负责，被罚1万元；时任中信银行南宁分行零售银行部总经理郑强对上述“未按照规定开展客户风险等级管理”违规行为负责，同样也遭罚1万元。

值得一提的是，中信银行近日频繁出现在监管的视线中。

5月9日，银保监会网站发布了对多家银行的行政处罚决定，其中就包含中信银行，其被罚没160万元。银保监会指出，该行在监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在以下违法违规行为：（一）理财产品数量漏报；（二）信贷资产转让业务漏报；（三）贸易融资业务漏报；（四）分户账明细记录应报未报；（五）分户账账户数据应报未报；（六）关键且应报字段漏报或填报错误。

进入2020年以后，中信银行还收到一张超2000万元的罚单。2月21日，北京银保监局公布对中信银行的行政处罚信息公开表，责令其进行改正，并给予合计2020万元罚款的行政处罚。

日前，该行落马高官正式被检察机关提起公诉。5月13日，最高人民检察院官网发布公告称，山东检察机关依法对孙德顺涉嫌受贿案提起公诉。

而在近日，中信银行还因泄露客户隐私一事遭诟病。

5月6日，脱口秀演员池子微博发长文“怒斥”道，在其曾经的所属公司笑果文化寄过来的案件材料袋中发现了自己在中信银行的个人账户交易明细。

随后，中信银行凌晨在官微发出《致歉信》向池子郑重道歉，并称“我行已按制度规定对相关员工予以处分，并对支行行长予以撤职”。

5月9日，中国银保监会消费者权益保护局发布通报称，将按照相关法律法

规，启动立案调查程序，严格依法依规进行查处。

事实上，此次被曝违规使用个人信息并非中信银行第一次被处罚。在此之前的 2018 年，中信银行太原分行因未经同意查询个人或企业信贷信息”遭到罚款 50 万元的行政处罚，直接责任人因侵犯公民个人信息被移送公安机关；2016 年，中信银行青岛分行因存在向第三人提供个人信息等违法违规行为，也遭到处罚。2017 年，该行还曾因违反《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》和《征信业管理条例》的规定遭罚 15 万元。

（来源：蓝鲸财经。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=37154>。时间：2020 年 5 月 16 日。访问时间：2020 年 5 月 20 日 10:00。）