

券商反洗钱监管力度加码 申港证券因相关工作不到位被罚 20 万元

中国人民银行上海分行官网显示，近日，申港证券因未按规定划分客户风险等级而被罚款 20 万元。同时，时任申港证券常务副总裁（代行总裁），分管经纪业务的樊平对于申港证券的违法违规行为负有责任，因而也被罚款 1 万元。

《每日经济新闻》记者注意到，2019 年中国人民银行对证券业机构 138 家进行了反洗钱检查，处罚违规机构 24 家，罚款 893 万元；处罚个人 36 人，罚款 73 万元；罚款合计 966 万元。值得注意的是，2020 年开年，已经接连有申万宏源、华泰证券等多家机构因反洗钱工作不到位而收到罚单。

申港证券被罚 20 万元

5 月 27 日，中国人民银行上海分行披露，申港证券因未按规定划分客户风险等级被罚款 20 万元。同时，时任申港证券常务副总裁（代行总裁），分管经纪业务的樊平对于申港证券的违法违规行为负有责任，因而也被罚款 1 万元。

申港证券官网介绍，公司于 2016 年 3 月 14 日获中国证监会批复设立，并于同年 10 月正式开业，系国内首家根据 CEPA 协议设立的合资全牌照证券公司，公司总部位于上海自贸区。

2019 年 8 月，公司董事会换届，第二届董事会第一次会议聘任周浩先生为公司总裁（待其取得任职资格），聘任樊平先生为公司常务副总裁；周浩先生履职前由樊平先生代为履行总裁职务。

2019 年年报显示，申港证券营业收入 7.85 亿元，同比增长 297.31%；净利润 7537 万元，实现扭亏。其中，公司投行业务较为出色，2019 年债券承销总金额为 200.31 亿元，同比增长 173%，行业排名 44 位。另外，2019 年公司有 2 个 IPO 项目过会，过会率 100%，过会项目数量全行业排名 23 位。

但是，伴随着公司业务发展和业绩增长，申港证券也逐渐暴露出合规治理漏洞。除了前述提到因反洗钱工作不到位外，去年 9 月，申港证券由于股票质押业务部分项目融资用途管理不严格而受到上海证监局的警示函措施。另外，去年 12 月底，上交所对申港证券予以暂停股票质押式回购交易（限于新增初始交易）相关权限 3 个月的处罚。

而就在上个月，上海证监局称，申港证券作为博天环境发行股份及支付现金

购买资产并募集配套资金的财务顾问，未发现博天环境应当披露而未披露的重大事项，相关尽职调查工作与质控内核工作存在不足，因而受到警示函措施。

今年券商反洗钱罚款创新高

纵观央行反洗钱的监管工作报告，监管层对于非银金融机构的监管力度在不断加强。央行公布的 2019 年反洗钱工作“成绩单”显示，共处罚机构 525 家、罚款 2.02 亿元；处罚个人 838 人，罚款 1341 万元；罚款合计 2.15 亿元，同比增长 13.7%。

其中，检查证券业机构 138 家，处罚违规机构 24 家，罚款 893 万元；处罚个人 36 人，罚款 73 万元；罚款合计 966 万元。

2020 年开年以来，已经接连有申万宏源、华泰证券等多家机构因反洗钱工作不到位收到罚单。申万宏源宁波分公司因未按照规定履行客户身份识别义务，没有按规定保存交易记录，被罚款 55 万元，两名相关负责人共被处罚款 3 万元；华泰证券因未按规定履行客户身份识别义务，没有按规定报送可疑交易报告，与身份不明的客户进行交易等违规问题，被罚款 1010 万元，四名相关负责人合计被罚款 17 万元。

有券商合规人员表示，此前券商因反洗钱被处罚的最高金额为 100 万元，现在却有罚款突破了 1000 万元的案例，这既表明监管对券商反洗钱工作要求越发严格，也揭示了券业（包括头部券商）整体在反洗钱工作方面还存在重视不够、基础不牢等诸多问题。

另外，上述人士还表示，当前券业的普遍问题是，绝大部分的相关部门和人员对自身的反洗钱职责认识不到位，认为反洗钱工作是某些部门和人员的职责，与己无关；也缺乏必备的反洗钱知识，对反洗钱工作内容不了解，也无兴趣。

“反洗钱行政处罚对于券商来说，造成的影响可能是多方面的，可能会对融资、业务资格等带来限制。不管如何，肯定会对分类评级有一定的影响”，有券商人士告诉记者。

2019 年证监会将反洗钱处罚情况纳入券商分类评价之中，因反洗钱问题被处罚的，单次扣 0.1 分，并按次数累加扣分。日前，证监会发对《证券公司分类监管规定》相关条款进行了修改，并向社会公开征求意见。今年的券商分类评级工作也将陆续展开，又有哪些券商会因此而被扣分呢？

（来源：每日经济新闻。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=37246>。时间：2020 年 5 月 30 日。访问时间：2020 年 6 月 2 日 10:15。)