

工行、建行因支付结算、反洗钱违规被央行处罚

近日，中国工商银行股份有限公司兴义分行因存在支付结算类、反洗钱类这两类违法行为。中国人民银行黔西南州中心支行根据《人民币银行结算账户管理办法》第六十六条、六十七条，对其警告并罚款 8 万元。同时根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条，对其罚款 26 万元，另对相关负责人员处以罚款 1.5 万元。

中国建设银行股份有限公司黔西南州分行因存在支付结算类、反洗钱类这两类违法行为。中国人民银行黔西南州中心支行根据《人民币银行结算账户管理办法》第六十七条对其警告并罚单 6 万元；同时根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条，对其警告并罚款 20 万元，另对相关负责人员罚款 1 万元。

值得一提的是，近日中国建设银行股份有限公司大连市分行因“未按照规定保存客户身份资料和交易记录、未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告”被中国人民银行大连市中心支行罚款近百万，同时该行相关责任人员被罚款 6 万元。

近期银行罚单中反洗钱罚单出现的频率越来越高，而央行也逐渐加强反洗钱打击力度。

两会期间已有多位央行任职的人大代表针对反洗钱提出新的建议。如央行杭州中心支行党委书记、行长殷兴山表示，目前《反洗钱法》等重要金融法律尚未修订，金融立法滞后于监管需要的问题依然非常突出，主要表现在新增职能缺少立法配套、过与罚严重不匹配、不能体现新的发展趋势等方面。建议加快重要金融法律的修法进度，充分吸收借鉴国内外最新实践成果，为金融强监管提供有力法律武器。同时，央行南昌中心支行行长张智富也表示，《反洗钱法》应加快修订的进度，并且在修订中突出针对性。

而央行行长易纲还在金融行动特别工作组（FATF）第 31 届第 3 次全会上表示，目前中国显著加大了国家反洗钱和反恐怖融资工作力度，持续强化国家反洗钱和反恐怖融资协调机制，拓宽反洗钱监管的广度、增强反洗钱监管的实效，加大反洗钱处罚力度。

另外，中国人民银行反洗钱局近日还发布了 2019 年反洗钱调查协查总体情

况。据悉，2019 年中国人民银行各分支机构发现和接收重点可疑交易线索 15755 份；筛选后共对 1143 份线索开展反洗钱调查；向侦查机关移送线索 4858 条，同比增长 33.17%；侦查机关立案 474 起，同比增长 13.13%。协助侦查机关对 4007 起案件开展反洗钱调查，同比分别增长 50.47%；协助破获涉嫌洗钱等案件共 622 起，同比增长 15.19%。

（来源：移动支付网。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamlc.org/newsdetail.php?did=37644>。时间：2020 年 7 月 31 日。访问时间：2020 年 8 月 4 日 14:15。）