

开店宝、杉德支付因多项违法违规被罚 去年监管处罚反洗钱领域违规机构 525 家

据近日，开店宝支付及杉德支付因存在多项违法违规事实遭央行处罚。其中，开店宝支付服务有限公司陕西分公司（下称“开店宝支付陕西分公司”）涉嫌六项违法违规，包括未按规定落实特约商户实名制管理制度，未按规定设置、发送收单交易信息等，央行陕西分行对开店宝支付处罚款人民币 36 万元。

前一日被罚的还有杉德支付网络服务发展有限公司山西分公司（下称“杉德支付山西分公司”）因涉嫌未按规定履行客户身份识别义务等四项违法违规事实，被央行太原中心支行处以 226.5 万元的罚款。

开店宝、杉德支付被罚

近日，持牌支付机构开店宝支付及杉德支付因存在多项违法违规事实遭央行处罚。其中，开店宝支付服务有限公司陕西分公司涉嫌六项违法违规，包括：1.未按规定落实特约商户实名制管理制度，2.未按规定设置、发送收单交易信息；3.违规将企业法人账户设置为个人银行结算账户；4.违规将外包服务机构发展为特约商户；5.未按要求留存商户资料；6.跨省区开展收单业务。

央行陕西分行依据《银行卡收单业务管理办法》第四十八条、第四十九条；《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条、第四十三条对开店宝支付处罚款人民币 36 万元。

前一日被罚的还有杉德支付网络服务发展有限公司山西分公司。资料显示，杉德支付山西分公司共存在 5 项违法违规行为，包括：1.未按规定履行客户身份识别义务；2.与身份不明的客户进行交易；3.未严格审核特约商户申请材料的真实性；4.本地化经营管理不到位，跨省域开展收单业务；5.未落实收单银行结算账户管理制度。央行太原中心支行对其罚款 226.5 万元。

此外，时任杉德支付山西分公司总经理的张其锦，以及时任杉德支付山西分公司的反洗钱专员田鑫，均对公司未按规定履行客户身份识别义务和与身份不明的客户进行交易的违法违规行为负有直接责任，被各处罚款 8 万元。

去年反洗钱领域共处罚违规机构 525 家，罚款 2.02 亿

随着近年来有关部门对支付机构的监管趋紧，部分支付机构也频吃罚单，譬如此次被罚的开店宝，在今年年内已因违法违规行为多次被罚。

今年2月，开店宝支付江苏分公司因涉嫌：1.未按规定落实特约商户实名制、收单银行结算账户管理、档案管理；2.未按规定设置、发送收单交易信息；3.未按规定开展客户身份持续识别等违法违规行为被央行南京分行处以罚款58万元。

6月，开店宝支付西藏分公司因“违反银行卡收单业务管理、客户身份识别、保存客户身份资料等相关规定”的行为，被央行拉萨中心支行处以罚款22万元，同时对1名相关责任人员处1万元罚款。

事实上，记者注意到，不少金融机构因为反洗钱不力，频频遭罚。

央行数据显示，2019年央行在全系统共开展了658项反洗钱专项执法检查和1086项含反洗钱内容的综合执法检查，处罚违规机构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，检查非银行支付机构47家，处罚违规机构11家，罚款2943万元，处罚个人19人，罚款142万元，罚款合计3085万元。

根据中国人民银行反洗钱局局长刘宏华发表于《中国金融》2020年第11期的文章，近年来，监管部门打击洗钱犯罪成效日益显著。以2019年为例，人民银行各分支机构全年配合协助调查涉黑涉恶案件447起、涉嫌腐败案件1902起，对外移送地下钱庄线索1190起、协助调查地下钱庄案件1044起，对外提供涉税线索395起（批次）、协助调查涉税案件524起。反洗钱强监管的态势逐步形成。

（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.ccamlc.org/newsdetail.php?did=38009>。时间：2020年9月19日。访问时间：2020年9月29日9:00。）