

## 罚没 7409 万元！1 月支付罚单金额剧增

2021 开年以来，央行公布的支付机构罚单数量有增无减。2 月 1 日，北京商报记者根据央行各分支机构公示信息统计，1 月央行公布的支付罚单数量已达 9 张，合计罚没金额 7409 万元。对比上年同期数据来看，除了严惩反洗钱不力、收单违规等行为外，监管对支付机构备付金违规、公司治理等问题的处罚也呈现加码趋势。

据北京商报记者不完全统计，1 月央行公布的被罚支付机构主要包括联通支付、平安付、河北一卡通、国通星驿、卡友支付、现代支付、付临门、乐刷科技 8 家。

其中，最高一笔罚单金额为 6971 万元，因存在与身份不明的客户进行交易、条码支付业务风控制度不健全、未按规定开展收单交易风险监测、未按规定存放客户备付金等 12 项违法违规行为，国通星驿被罚没合计 6971 万余元，另外，相关负责人也合计被罚没 26 万元。

除了千万级巨额罚单外，1 月也不乏有支付机构被央行多次“点名”处罚。北京商报记者注意到，1 月 25 日，央行太原中心支行发布罚单，现代支付因未按规定履行客户身份识别义务被罚款 20 万元，不过该罚单处罚决定日期为 2016 年 11 月 11 日。而没过两日，央行成都中心支行再次公布罚单，现代支付因违反商户管理规定、违反清算管理规定被罚 18 万元，处罚日期为 2021 年 1 月 26 日。

针对国通星驿、现代支付被罚情况及最新整改进度，北京商报记者分别向两家机构进行采访，但截至发稿未收到回应。

北京商报记者统计发现，整体来看，2021 年 1 月，央行公布的被罚支付机构数量较上年同期有所增加；罚没金额上，更是较上年同期的 4627 万元增长了 1.6 倍。另外，支付机构“双罚”趋势也更为显著，9 张支付罚单中，有 5 张涉及“双罚”，机构相关责任人被罚金额也在加重。

另从违规事由来看，2020 年 1 月，支付机构违规“重灾区”主要集中在反洗钱不力、银行卡收单上，而从 2021 年 1 月来看，除了继续严惩反洗钱不力、收单违规行为外，央行罚单中也增多了对支付机构违反清算管理规定、未按规定存放或使用客户备付金以及支付机构公司治理等层面的处罚。

对此情况，金融科技专家苏筱芮告诉北京商报记者，支付领域的从严监管态势，从 2020 年延续到了 2021 年，从罚单事由来看，主要有反洗钱、线下收单及备付金管理等；从非法活动类型来看，跨境赌博、电信诈骗等风险高发领域的监管，仍将保持高压态势，机构不能存有侥幸心理，需要严格依照监管规定落实用户、商户实名制，建立支付交易风险监测系统，加强对合作方的审核与风险把控。

值得一提的是，除了支付罚单增多外，2021 年第三方支付行业监管也在不断完善。近日，央行便发布了《非银行支付机构条例》征求意见稿和《非银行支付机构客户备付金存管办法》。在监管形势上，苏筱芮认为，后续监管重点主要体现在，一是督促支付业务回归本源，防范投机炒作、业务关联交叉等风险；二是关注科技风险，涉及到信息安全、隐私保护、数据规范、数据治理等具有科技属性的重点工作；三是备付金相关的存放、使用和划转等规范，备付金存管办法明确了罚则，将为今后对不规范的备付金管理行为提供更为明确的处罚依据。

不过，严打之下支付违规行为仍屡见不鲜。苏筱芮表示，后续支付机构谋求合规，首先应从制度方面进行规范，例如针对风险较高的交易制定专门的风险管理制度，加强合作方管理；此外还需要优化合规管理架构，引入合规领域的专门人才，深入学习和研究最新监管要求。

其次，应根据制度细化落实各项措施，例如建立支付交易风险监测系统，建立特约商户信息管理系统，借助科技手段将合规工作抓实抓细。

最后，应警惕各项红线，机构不得挪用结算资金，如发现可疑交易和涉及洗钱、欺诈等风险事件的，需立即采取措施；发现涉嫌违法犯罪的，应及时向公安机关报案。

（来源：北京商报。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=39276>。时间：2021 年 2 月 2 日。访问时间：2021 年 2 月 2 日 10:30。）