

4 家机构遭央行反洗钱处罚超千万

——头部券商中金公司遭罚 185 万 畅捷通罚没 389 万最高

监管层反洗钱从未放松，4 家机构、7 位相关责任人近日遭罚，其中包括一家头部券商。

7 月 19 日，央行营业管理部（北京）发布行政处罚信息公示，其中涉及当事人总计 11 个，行政处罚合计罚没 1131.14 万元。

4 家遭罚机构分别为友利银行（中国）、中金公司、易宝支付、北京畅捷通支付。友利银行（中国）被给予警告，并处罚款 198.5 万元；中金公司遭罚 185.8 万元，易宝支付遭罚 291.1 万元，北京畅捷通支付被给予警告，没收违法所得 6.50 万元，并处罚款 383 万元，罚没合计 389.50 万元。

中金公司涉及的违法行为类型为未按照规定履行客户身份识别义务，以及未按照规定报送大额交易或可疑交易报告。

中金公司时任相关业务负责人遭到处罚，包括时任反洗钱小组执行组长、法律合规部负责人陈刚，时任财富管理部董事总经理李征，时任股票业务部董事总经理王緬，时任信息技术部执行总经理张旻，分别被处以罚款 8.63 万元、8.37 万元、8.37 万元、8.63 万元。

由此，中金公司及 4 位相关负责人总计被罚 219.8 万元。

监管层重拳打击券商反洗钱违规行为

由中金公司遭罚内容可以发现，相关违法行为涉及反洗钱内容。近年来，券业因反洗钱违法违规遭罚并不鲜见。

4 月 7 日，人民银行西安分行对开源证券及责任人出具反洗钱两张罚单，开源证券因违法反洗钱管理规定，被处 71.1 万元罚款；公司合规法律部总经理史某瑛因上述违法行为遭罚 4.5 万元。

今年 4 月 19 日，上海证监局公开两份监管谈话通知内容，谈话的对象是国开证券上海分公司现任负责人夏文超与前任总经理郭伟。郭伟在担任上海分公司负责人期间，违反了廉洁从业规定，且未向监管报备反洗钱制度。

上海监管局对国开证券上海分公司采取责令改正措施，国开证券上海分公司应在收到该决定书之日起 3 个月内完成整改，并向上海监管局提交书面整改报告。

监管加大对券商反洗钱要求，券商由此加强对客户身份识别的管理要求。

4月9日，大通证券发布重要提醒，为全面落实反洗钱客户身份识别的相关要求，请客户及时完善个人相关信息，将对身份信息存疑的客户采取休眠或限制措施。

4月15日，广发证券发布《对部分客户账户采取休眠、限制措施》的公告，将对近三年内无任何交易或转账记录、账户证券资产为零且现金余额不超过100元的客户等进行休眠处理，账户休眠后将无法进行交易和资金转账。广发证券表示，此举是为全面落实监管部门关于账户实名制以及反洗钱客户身份识别管理要求。

央行官网显示，2020年，央行对614家金融机构、支付机构等反洗钱义务机构开展了专项和综合执法检查，依法完成对537家义务机构的行政处罚，处罚金额5.26亿元；处罚违规个人1000人，处罚金额2468万元。

深证协推券商反洗钱自评估指引

今年一季度，深圳推出券业首个反洗钱自评估指引细则。

3月1日，深圳证券业协会面向行业发布反洗钱相关的最新指引。深证协表示，为进一步推进深圳地区证券公司反洗钱工作创新与发展，建立更加健全有效的洗钱和恐怖融资风险评估机制，向行业正式发布《深圳地区证券公司洗钱和恐怖融资风险自评估指引（试行）》。

根据《指引》及央行相关要求，证券公司应于2021年底前完成制度建设或更新，并于2022年底前完成首次自评估。

深证协发布的文件源自今年1月央行反洗钱局的工作要求。1月26日，央行反洗钱局关于印发《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》的通知，要求法人金融机构应在2021年底前制定或更新机构洗钱和恐怖融资风险自评估制度，以符合《通知》的总体要求，并于2022年底前完成基于新制度的首次自评估。

《指引》认为，有效的洗钱风险自评估是证券公司做好反洗钱与反恐怖融资工作、有效采取不同措施以管控洗钱和恐怖融资风险的基础。证券公司按照风险为本方法，对本公司洗钱风险进行持续识别、评估，采取有效控制及全程管理，缓释风险，进而有效防范洗钱风险。

（来源：财联社。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中

心。网 址： <http://ccamls.org/newsdetail.php?did=40294>。时间：2021 年 7 月 20 日。访问时间：2021 年 7 月 20 日 8:45。)