

月内 6 家支付机构被罚超千万元，反洗钱仍是监管重点

日前，央行公布的行政处罚信息显示，北京畅捷通支付技术有限公司、易宝支付等机构违规被罚。稍早前，嘉联支付、易联支付、恒信通、联动优势等 4 家持牌支付机构也收到罚单，其中多名高管被监管点名处罚。

具体来看，北京畅捷通因存在支付交易信息不符合真实性、完整性、可追溯性的要求；违规开展代收业务等 8 项目违法违规行为，被给予警告，合计罚没 389.5 万元；时任该企业支付事业部总经理朱文珺对违法行为负有责任，被罚款 20 万元。

易宝支付因未按照规定履行客户身份识别义务；未按规定报送可疑交易报告被罚款 291.1 万元；时任总经理、反洗钱领导小组组长唐彬被罚款 8.14 万元。另外，嘉联支付、易联支付、恒信通、联动优势等 4 家机构也被罚。其中，嘉联支付董事长被点名处罚。

博通咨询金融行业资深分析师王蓬博对《证券日报》记者表示：“处罚高管是警醒行业从业者树立合规意识，同时也在传递严监管信号。”

“双罚制”成标配，反洗钱是处罚重点。支付产业网创始人刘刚对《证券日报》表示：“董事长点名被罚在业内并不常见，监管对支付机构采取‘双罚制’一般是违规业务的直接或间接相关负责人被罚。”

记者注意到，被罚机构均在反洗钱领域“栽跟头”。联动优势因未按照规定履行客户身份识别义务等 4 项目违法违规行为，被罚 761 万元。时任联动优势执行董事及反洗钱工作组组长高章鹏、时任公司总裁及反洗钱工作组组长黄蓉分别被罚 9.8 万元和 8.3 万元。

易联支付因未按照规定履行客户身份识别义务；未按规定报送可疑交易报告，被罚 257 万元；恒信通因存在 6 项违法违规行为，被给予警告并处以 302 万元罚款。时任恒信通副总经理常英杰，被罚 5 万元。

“随着非银支付监管制度进一步完善，整治力度不断加强，非银支付行业规范性有望进一步提升。”零壹研究院院长于百程对《证券日报》表示，7 月份，多家机构时任反洗钱负责人被罚，说明反洗钱仍是监管的重点。

刘刚对《证券日报》记者表示：“结合支付机构上半年及 7 月份处罚案例来

看，监管总体仍保持高压态势，反洗钱领域仍是监管重点。”

于百程表示：“反洗钱仍是下半年监管重点整治领域。支付机构需在合规的前提下开展业务，避免触碰监管红线，未来的市场竞争已然进入合规较量的阶段。”

（来源：证券日报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://ccamls.org/newsdetail.php?did=40323>。时间：2021年7月24日。访问时间：2021年7月27日 09:00。）