

反洗钱领域成罚单“聚集地” 7月份超10家支付机构被罚4000多万元

进入2021年下半年，第三方支付机构频收高额罚单。

日前，中国人民银行成都分行公布的行政处罚信息显示，新生支付有限公司成都分公司及其相关负责人合计被罚867万元。而在刚刚过去的7月份，已有超10家支付机构收到央行罚单，罚没金额超4000万元。

“今年以来，除了机构层面的处罚，对责任人的处罚力度也在加大，涉及风控、运营等关键部门，表明监管的靶向性和精准性正不断提升。”易观分析高级金融顾问苏筱芮表示，从处罚金额、频次等来看，近期支付监管具有如下特征：一是处罚频次增加；二是金额屡破新高，监管通过重罚表明其根治乱象的决心；三是“双罚”趋势显著。

新生支付被罚864万元

具体来看，新生支付成都分公司因与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户，被罚款864万元。时任新生支付有限公司成都分公司总经理蔡青，因对违法违规行为负有责任，被罚3万元。

资料显示，新生支付于2008年成立，2011年5月获得央行颁发的《支付业务许可证》，是海航非航空资产管理事业部旗下第三方支付平台，注册资金1亿元。目前获准的业务类型包括了互联网支付、银行卡收单（浙江省、江苏省、海南省、福建省、四川省）、预付卡发行与受理（全国）。今年5月份成功续期后，新生支付支付牌照的有效期至2026年5月份。

据《证券日报》记者不完全统计，自2018年至今，新生支付已收到3张央行罚单，分别是2018年12月份，因违规开立支付账户、未按照要求报送备付金专用存款账户相关资料被罚6万元；2019年4月份，因未严格落实实名审核要求等问题被警告罚款13万元；今年被罚867万元。

博通分析资深金融行业分析师王蓬博对《证券日报》表示：“对比之前几次罚单情况，新生支付此次被罚金额较大，主要是触碰反洗钱领域的‘红线’。目前支付机构大额罚单主要集中在反洗钱领域，很多支付机构因不了解自己商户，并为可疑商户放通道、违规开户等原因被罚。”

反洗钱监管力度持续加码

近日，央行南京分行公布对双乾网络支付有限公司（以下简称“双乾支付”）以及时任公司副总经理郑彬进行处罚，没收违法所得并处人民币近 67 万元罚款。

反洗钱领域已成为当前支付机构被处罚的“聚集地”。据《证券日报》记者不完全统计，7 月份已有超 10 家支付机构被处罚，合计罚没金额超 4000 万元，被罚支付机构分别是嘉联支付、易联支付、网易宝、银联商务、联动优势、易宝支付、畅捷通、恒信通、中金支付、双乾支付、新生支付等。从违法类型来看，大多数机构被罚原因均与反洗钱相关。

中金支付有限公司因 11 项违法行为，被罚没合计 1526 万元。违法行为类型包括商户结算账户设置不规范；未按规定审核、管理特约商户档案资料；未能有效落实特约商户管理责任，未能有效发现客户异常情况；未按照规定报送可疑交易报告等。

除了千万元级罚单外，7 月份央行开出了多张百万元级罚单。易联支付、恒信通、联动优势、易宝支付、畅捷通，分别被处罚 257 万元、302 万元、761 万元、291.1 万元、389.5 万元。

王蓬博表示，未来的监管重点仍是反洗钱领域，他建议，“支付机构应加强反洗钱领域监控力度，比如建立专业的反洗钱团队、增强反洗钱系统的设计及甄别能力，以及利用更多技术手段，持续增加客户信息识别的有效办法等。”

苏筱芮建议，支付机构应在以下几个方面加大工作力度：“第一，提升合规意识，建立基本合规制度，明确分工的同时将责任落实到人；第二，加强风控水平，灵活运用新型技术提升合规工作效率；第三，适时调整策略，加大商户巡检等工作力度。”

（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://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=40444>。时间：2021 年 8 月 13 日。访问时间：2021 年 8 月 17 日 13:00。）