

央行再度重拳出击 5家大行被罚1541万 所为何因？涉房贷款违规、反洗钱不力

时隔半年后，针对多家大型银行违规，央行又集中公示数张大额罚单。

8月20日，央行官网集中公布5条行政处罚信息，建设银行、邮储银行、交通银行、华夏银行和兴业银行因违反账户管理等相关规定，被合计罚没1541万元，此外还有6人因对相关违规负有责任被罚款7-8万元，并受到警告。

事实上，银行收到大额罚单的情况层出不穷，被罚缘由也五花八门，除了违反信用信息采集和账户管理规定、房地产监管规定以外，较多银行也因反洗钱不力遭到处罚。券商中国记者统计后发现，7月反洗钱罚单数量占比较大，全国35家银行合计被罚5638万元，农商行占比最高。

建行、邮储等5家大行被罚1541万元

8月20日，央行时隔半年后集中披露多条处罚信息，剑指建行、邮储、交行等银行账户管理方面的违规行为，5家银行被罚金额共计1541万元。

具体来看，邮储银行违法类型主要为违反账户管理的相关规定，因而受到央行警告及600万元罚款。另外，时任邮储银行内控合规部副总经理王某等5人对上述违法行为负有责任，均遭到央行警告和6万元罚款。

建设银行的违法行为包括：占压财政存款或资金；违法账户管理规定，被处以警告及388万元罚款。交通银行因违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定。被处以62万元罚款；同时该行1人对上述违规负有责任被罚7万元。

同样是违反信用采集的相关规定，华夏银行和兴业银行也分别受到486万元、5万元的处罚。

又有多家银行涉房贷款违规

针对房地产市场贷款乱象，银保监会仍对银行保持高压监管态势。近日，银保监会官网披露的多张大额罚单显示，因贷款违规流入房地产等违规行为，上海银行、光大银行、宁波银行等均受到相应处罚。

具体来看，8月20日，湖北银保监局官网披露，光大银行武汉分行涉房贷款违规：未落实授信条件，违规向“四证”不全的房地产项目发放贷款。

此外，该行其他违法违规事实为：为理财业务未比照自营贷款进行管理，导致资金投向不合规；贷前调查和贷后管理不尽职，导致贷款被挪用；贷前调查不尽职，违规发放贷款偿还银行承兑汇票垫款且贷款五级分类不准。对此，湖北银保监局决定，对该行处以 170 万元罚款；对责任人程某予以警告并处罚款 20 万元，对其他 8 位相关责任人分别予以警告。

无独有偶，上海银行也有 3 家支行卷入贷款违规处罚之中。8 月 19 日，上海银保监局集中披露 4 张上海银行的罚单合计罚没 90 万元。其中，2019 年 9 月，奉贤支行发放流动资金贷款，违规被用于支付拍地保证金、土地出让金，被处以责令改正并罚款 50 万元的行政处罚，该行邢某对此违法行为负有直接管理责任，遭到警告。

另外，上海银行南汇支行和浦西支行被银保监局发现，两家支行分别在 2020 年 3 月和 2019 年 3 月，发放的个人消费贷款变相流入了资本市场，因此均被处以责令改正和 20 万元罚款的行政处罚。

反洗钱不力是银行违规“重灾区”

8 月 16 日，人民银行乌鲁木齐中心支行发布的行政处罚公示信息显示，因为违反了反洗钱、支付结算和征信管理等规定，邮储银行新疆分行被罚款 185 万元，5 名相关责任人也被给予相应的处罚。

实际上，今年央行对反洗钱的执法力度依然保持高强度，银行被开出的罚单中反洗钱不力通常占据重要比例。券商中国记者统计发现，7 月份，反洗钱罚单数量占央行开出罚单的比例超过半数。

据记者不完全统计，7 月份，央行各分支机构合计开出行政处罚 258 笔，合计处罚金额达 1.11 亿元。其中，涉及反洗钱的有 140 笔，合计处罚金额 9793 万元，被罚机构包括银行、支付公司、电商公司，银行是领反洗钱罚单的主力军。

而 6 月份，央行各分支机构开具的反洗钱相关处罚金额合计为 1648 万元，也就是说，7 月份处罚金额比上月增长近 5 倍。

记者发现，在 140 笔反洗钱罚单中，98 笔涉及了 35 家银行，合计被罚 5638 万元，而这些被罚银行中，地方农商行又占比最高，共 21 家占被罚银行总数的 60%。

券商中国记者注意到，多家上市银行在 2021 年上半年报中有提及反洗钱相关内容。

招商银行表示，“将继续加大对反洗钱领域的科技投入，在风险识别和交易监测环节，持续探索 AI 技术在反洗钱领域的扩大应用，围绕数据分析、客户洗钱风险管理控制等重点启动一系列系统研发工作，通过系统化和数据化手段提升洗钱风险管理的有效性。”

作为城商行“优等生”，宁波银行 7 月刚刚收到央行开出反洗钱罚单，因为与身份不明的客户进行交易、未报送可疑交易报告等 6 项违法行为，央行宁波中心支行对其开出 286.2 万元罚单。

对于反洗钱领域的合规，宁波银行在 2021 年上半年报中亦有提及。该行表示，切实履行反洗钱义务，要继续做好客户信息治理工作，并通过开发“客户统一视图平台”，实现客户身份识别的全生命周期管控；持续新增优化可疑交易监测模型，开发“可疑监测 AI 模型”以提高监测有效性与准确性，并组织各类异常行为排查。

（来源：券商中国。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=40510>。时间：2021 年 8 月 24 日。访问时间：2021 年 8 月 24 日 13:00。）