

央行出手！复兴系支付平台被罚超 220 万

因违反反洗钱相关规定，复兴系支付平台商盟商务遭到央行警告，并被罚没约 226 万元。

因违反支付清算管理相关规定等

商盟商务遭罚没约 226 万元

3 月 8 日，中国人民银行杭州中心支行披露的一则行政处罚信息显示，商盟商务服务有限公司（下称“商盟商务”）因存在两项违法行为，被合计罚没约 226 万元。此外，两名公司管理人员也被处以罚款。

具体来看，商盟商务存在违反支付清算管理相关规定；未按照规定履行客户身份识别义务；未按照规定报送可疑交易报告等违法行为。公司遭央行没收违法所得 2.96 万元，并处罚款 223 万元，合计罚没 225.96 万元。

时任商盟商务副总经理（联席总经理）的徐某，对商盟商服违反支付清算管理相关规定、未按照规定履行客户身份识别义务的违法违规行为负有责任。因违反支付清算管理相关规定；未按照规定履行客户身份识别义务等违法违规行为，央行对其处以警告，并罚款 6 万元。

另外，时任商盟商务风险管理部和反洗钱部负责人的谭娟，对商盟商服未按照规定履行客户身份识别义务，未按照规定报送可疑交易报告的违法违规行为负有责任，被处罚款 8 万元。

商盟商务为“复兴系”背景

据了解，商盟商务是一家致力于非金融支付服务与企业商务服务的专业机构。成立于 2007 年，注册资本人民币一亿元，总部位于杭州。2011 年 12 月获得了中国人民银行第三批颁发的《支付业务许可证》（许可证编号：Z2005533000014），是浙江省继支付宝之后第三家获得许可的支付机构。

旗下的统统付是一家独立的第三方定制支付服务商，构建了金融级的支付系统，开发了快捷支付、网银支付、账户支付、认证支付、预付卡支付等支付产品，为蓬勃发展的互联网支付行业提供专业的支付解决方案。

与中国银联、工行、建行、农行、民生、光大、浦发等几十家金融机构建立紧密的战略合作关系；与永安保险、创富租赁、德邦基金、新蛋网、银泰

网、婚礼纪、宝宝树、CLUB MED、华润超市、移动、联通等上万家商户建立支付合作。

值得注意的是，在股权关系方面，商盟商务为“复兴系”背景。天眼查数据显示，复星集团董事长郭广昌通过关联公司实际控制商盟商务。

2015 年 11 月，500 彩票网宣布将以约 3560 万美元的现金收购商盟代表 63% 股权的普通股。500 彩票网将与商盟合作，帮助商盟发展和壮大其在线支付服务。与此同时，这笔投资也将有利于 500 彩票网降低与第三方支付交易相关的成本。不过仅仅几个月后，500 彩票网宣布出售其所持有商盟商务的相关股份，而接盘方正是郭广昌控制的复星系公司。

商盟商务屡收罚单

近年来，央行严查反洗钱违规，商盟商务也因此频频受罚。2020 年 8 月，商盟商务因为未按照规定履行客户身份识别义务；未按照规定保存客户身份资料和交易记录；未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告等违规行为，被央行杭州中心支行罚款 240 万。同时，两位相关负责人沙某、谭某也被罚款。

在黑猫投诉【投诉入口】平台上，关于商盟商务的投诉量高达 3700 余件，其中投诉事项多涉及盗刷银行卡、私自扣款等问题。

非银行支付机构等纳入反洗钱监管

近年来，反洗钱领域出现一些新挑战。为提升我国洗钱和恐怖融资风险防范能力、进一步完善反洗钱监管制度，人民银行此前印发了《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》，根据办法，非银行支付机构、网络小额贷款公司等将纳入反洗钱监管。同时强调基于对金融机构洗钱和恐怖融资风险评估情况，采取不同的反洗钱监管措施。

办法进一步明确了金融机构反洗钱内部控制和风险管理要求，要求金融机构应当开展洗钱和恐怖融资风险自评估，制定相应的风险管理政策；明确金融机构反洗钱组织机构、人力资源保障、反洗钱信息系统、反洗钱审计机制等要求；明确金融机构对境外分支机构的管理要求。

在优化反洗钱监管措施和手段的同时，办法还完善了反洗钱监管对象范围。在适用范围中增加非银行支付机构、网络小额贷款公司，以及消费金融公司、贷款公司、银行理财子公司等机构类型。

人民银行有关部门负责人表示，2019 年国际反洗钱评估总体认可我国反洗钱工作取得的进展，但也指出我国反洗钱工作存在不足。进一步完善我国反洗钱监管制度，明确对金融机构的相关要求，有利于做好国际评估后续整改工作，督促金融机构提高反洗钱工作水平。

人民银行表示，下一步将持续做好办法的落地实施工作，督促金融机构不断提高反洗钱工作水平，规范人民银行及其分支机构反洗钱履职行为，切实做好我国洗钱和恐怖融资风险防控工作。

（来源：中国基金报。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=41704>。时间：2022 年 3 月 10 日。访问时间：2022 年 3 月 15 日 13:19。）