

支付行业年内最大罚单！银盛支付因四项违法行为被罚 2245 万

近日，央行深圳市中心支行网站公布的行政处罚公示表显示，银盛支付服务股份有限公司（下称）因存四项违法行为，被罚款 2245 万元。作出处罚的日期为 2022 年 3 月 21 日。

具体来看，4 项违规内容分别是未按规定履行客户身份识别义务，未按规定保存客户身份资料和交易记录，未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告，与身份不明的客户进行交易。

此外，时任银盛支付董事长陈敏对上述四项违法违规行为负有直接责任，被罚 44.9 万元。

公开资料显示，银盛支付注册于深圳，是银盛集团子公司，成立于 2009 年，2011 年获中国人民银行首批颁发的全国业务范围的《支付业务许可证》，是首批获得支付牌照的 27 家机构之一。

2021 年 5 月，银盛支付完成第二次牌照续展，业务类型为全国范围内的互联网支付、移动电话支付、银行卡收单业务。陈敏为公司法定代表人、董事长。

据了解，这是银盛支付在 2022 年收到的第 2 张罚单。此前，中国人民银行青岛市中心支行 2022 年 1 月 7 日公布的行政处罚决定书（青银罚字〔2021〕14 号）显示，银盛支付服务有限公司青岛分公司因收单银行结算账户设置不规范；为同一商户多次入网、分配不同商户号被人民银行青岛市中心支行依法责令限期整改，并处罚款 9 万元。处罚日期为 2021 年 12 月 31 日。

一直以来，反洗钱都是监管部门的重点之一，支付机构则是反洗钱处罚公示表上的“常客”

2021 年 11 月，央行发布的《中国反洗钱报告 2020 》显示，2020 年共对 614 家义务机构开展反洗钱执法检查，其中 87%为法人机构，依法处罚反洗钱违规机构 537 家，罚款金额 5.26 亿元，处罚违规个人 1000 人，罚款金额 2468 万元。

从金额上来看，这是支付机构在 2022 年收到的最大罚单，同样被罚千万元级别的还有快钱支付。

2022 年 2 月，快钱支付清算信息有限公司因未按规定履行客户身份识别义务、与身份不明客户交易等四项原因，被央行上海分行处以罚款 1004 万元，并责令限期改正。

（来源：界面新闻。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=41850>。时间：2022 年 4 月 3 日。访问时间：2022 年 4 月 13 日 17:05。）