年内支付罚单再次刷新纪录 银联商务 9 项违规被罚 6500 万

2022 年三方支付的罚单最高纪录，被银联商务刷新。

日前，央行网站发布处罚公示，银联商务股份有限公司(简称“银联商务”)因九项违法行为，被给予警告，没收违法所得 15.72 万元，并处罚款 6516 万元。还有 4 位相关责任人同时被罚。

针对此次罚单，银联商务发布公告回应称，央行在两年前对银联商务 2019 年工作的综合执法检查，并提出了整改意见和建议。公司已经在去年 10 月完成整改工作并上报整改报告。后续将继续认真执行产业各项政策法规。

被罚 6500 万 相关责任人同步受罚

银罚决字(2022)25 号文显示，银联商务此次涉及九项违法行为分别是：违反商户管理规定、违反清算管理规定、违反条码支付业务管理规定、违反机构管理规定、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、未按规定报送可疑交易报告、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，以及违反个人金融信息保护规定。

除了对经营主体处罚以外，其相关主要责任人也受到了处罚。时任银联商务河北分公司总经理姜宇、时任银联商务副总裁兼财务总监张靖文、时任银联商务天天富金融服务平台项目组组长于震分别被处以 5 万元罚款；时任银联商务副总裁高同裕被处以罚款 11.5 万元。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮接受中国网财经记者采访时表示，央行此次年末开出的支付罚单，是近年来支付行业强监管态势的一个典型缩影，一方面表明第三方支付机构在合规工作中仍存在薄弱之处，另一方面也体现出不论其股东资源、行业地位等，监管对所有市场主体均一视同仁的精神，反映出金融领域严监管的常态化与公平性。

“今年以来大额罚单数量明显增多，”博通咨询资深分析师王蓬博接受中国网财经记者采访时表示。据记者统计，年内领取千万罚单的包括快钱、银盛支付、联动优势、和百联优力。

反洗钱不力为处罚依据

无疑，从处罚原因来看，反洗钱不力不但再次成为支付机构被罚主要原因之一，也再次成为较大金额罚款的处罚依据，如“未切实履行客户尽职调查”“未按规定履行客户身份识别义务”等规定均指向反洗钱问题。

博通咨询资深分析师王蓬博接受中国网财经记者采访时表示，从统计数据来看，2021年支付机构因为反洗钱违规收到的罚单次数即超过整体罚单的35%，从处罚规模上来看，支付机构因反洗钱问题需要上缴的罚金比例超过所有罚金总额的52%。

但王蓬博也指出，支付机构在执行反洗钱相关规定的过程中也会存在客观的现实困难。比如机构普遍较难获取非盈利性质外部公开信息，客户对非银行支付机构的配合度相对较低，这些因素都会进一步限制非银支付机构落实主体责任。

此外，此次银联商务处罚还涉及到违反个人金融信息保护规定。在王蓬博看来，随着《反洗钱法》、《个人信息保护法》、《中华人民共和国反电信网络诈骗法》等法律的正式颁布，预计未来的监管政策仍然会比较严格，且可处罚依据更多，合规性对支付机构来讲越来越重要。

苏筱芮表示，辞旧迎新之际的罚单为市场机构敲响了警钟。2023年预计支付行业会延续严监管态势，建议市场机构继续关注反洗钱、商户管理、条码支付等重点领域，根据最新的市场形势及监管形势梳理旗下支付业务，及时查漏补缺，以合规经营为底线筑牢安全防护网，共同推动支付行业的健康、可持续发展。

（来源：中国网财经，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=43871>。时间：2023年1月2日。访问时间：2023年1月4日14:10。）