易通金服支付违规被罚286万元 相关负责人被罚9.5万元

日前，央行发布了一则罚单显示，易通金服支付有限公司（以下简称“易通金服支付”）因违反相关规定被警告并罚款。

相关负责人亦被罚

具体来看，易通金服支付此次罚单所涉违法行为包括违反清算管理规定、与身份不明的客户进行交易等两项，央行对其给予警告并罚款286万元。同时，时任易通金服支付的支付事业部合规风控部部长、合规风控部总监张志新对上述违法行为负有责任，因此也受到监管警告并被罚款9.5万元。

资料显示，易通金服支付于2011年3月份成立，注册资本4亿元。持有央行颁发的“预付卡发行与受理（山东省）、银行卡收单（全国）、互联网支付”三项支付业务许可证，是山东省内首家取得央行第三方支付牌照的企业，主营多用途预付卡、收单、线上支付及金融衍生服务类业务，已与国内多家银行建立了合作关系，合作商户十三万余家，年度经营规模突破千亿元。

在合规方面，据不完全统计，2018年至2020年间，易通金服支付曾多次被罚，综合来看反洗钱不力成为其被罚的主要原因之一。比如，2018年7月25日，易通金服支付因违反支付结算业务规定，被央行警告并罚没189.864万元；2020年9月份，央行公布罚单显示，易通金服支付因违反银行卡收单、网络支付业务相关法律规定，合计被罚没188.95万元，时任相关负责人也同时被罚。

中国支付产业网创始人刘刚表示：“易通金服支付收到的罚单大多涉及反洗钱领域，机构仍需加强合规意识。事实上反洗钱一直是监管处罚的重点领域，未来的监管政策必然会更加严格。”

博通咨询金融业资深分析师王蓬博对《证券日报》记者表示：“从易通金服支付此次违规情况看，其违反清算管理规定以及与身份不明的客户进行交易，是典型的违反反洗钱相关规定，也传递了监管在反洗钱方面持续加大监管力度的信号。”

反洗钱力度将加强

纵观行业，反洗钱是支付行业监管的重点领域。经记者梳理，从2022年至今，支付机构罚单的违规情形大多包含：违反支付清算管理相关规定、违反账户管理规定、未按规定履行客户身份识别义务等。其中，从被罚频率和处罚金额来看，反洗钱领域是“重灾区”。

值得关注的是，近年来“双罚制”（对机构与相关负责人双罚）成为支付行业罚单常态。除了此次易通金服支付及相关负责人被罚外，此前甚至有机构相关负责人收到百万元罚单。比如，2022年4月份，广东信汇电子商务有限公司因多项违规行为被罚，2位相关机构负责人被警告并分别被处以100万元罚款等。

“行业严监管一直在持续，‘双罚制’正成行业罚单常态。”在王蓬博看来，2023年支付机构罚单呈现三方面特点：一是今年以来支付机构的罚单，几乎都采用了“双罚制”，对涉事企业及相关负责人均进行了处罚，且对相关负责人的处罚进行实名通报；二是处罚种类场景范围在增加，并向着支付全流程纵深的合规监管演进，合规要求已经渗透至支付业务的全流程之中；三是行业严监管力度持续加大。

刘刚表示：“合规仍是2023年支付机构经营发展的重点。支付机构在2023年应尤其注重反洗钱领域合规，安排资源加大投入，并加大对相关法律的理解和合规人才的储备，同时加强自身风控系统建设。”

（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=45614。时间：2023年10月10日。访问时间：2023年10月11日16:14。）