

2022 年上半年收官！支付行业认领 36 张罚单，罚金接近 9800 万元

2022 年上半年的最后一天，支付机构被罚情况完整出炉。6 月 30 日，北京商报记者根据央行各分支机构发布的信息统计发现，仅从披露时间来看，2022 年上半年，第三方支付行业不论是罚单数量还是罚没金额，较上年同期均有不同程度的增长。过去的半年间，32 家支付机构共计被罚没 9794.89 万元，商户管理和反洗钱成为被罚的重灾区。

36 张罚单出炉

罚单年年有，今年特别多。6 月 30 日，据北京商报记者不完全统计，2022 年以来，央行针对第三方支付领域共计发布 36 张罚单，共计 32 家机构遭罚没 9794.89 万元。

与 2021 年上半年相比，2022 年上半年罚单数量和罚没金额均有大幅增长。上年同期，央行共计发布 26 张罚单，23 家支付机构被罚 9461 万元。其中，仅福建国通星驿网络科技有限公司就被罚没 7016 万元。

从被罚没金额来看，支付机构最低被处罚款 3 万元，最高超过 2200 万元。2022 年上半年，央行一共披露了 2 张千万元级别罚单。银盛支付服务有限公司被罚没 2245 万元，是年内被罚没最多的支付机构。此外，快钱支付清算信息有限公司年内被罚 1004 万元。

尽管最高罚没金额相比上年存在较大差异，但年内百万元级别罚单数量明显增多。年内的 36 张罚单中，包括责任人被罚在内，有 14 张罚单所涉及的罚没金融超过百万元，占比接近 40%。其中还有 3 张罚单涉及金额超过 700 万元。而在 2021 年，仅有 5 家机构领到百万元罚单。

进一步拉长时间线来看，近几年央行针对第三方支付违规处罚的金额持续上升。2020 年大额罚单频出，合计罚没总金额超过了 4 亿元；2021 年罚没情况比 2020 年有所缓解，千万以上罚单有 4 张。

在零壹研究院院长于百程看来，第三方支付是很多网络诈骗、洗钱违法行为的通道，针对支付市场的各种乱象，从 2015 年开始，央行严控了支付机构的市场准入，出台了备付金、分类监管等办法，同时加大了非银支付违规行为行政处罚的力度。

“随着近些年监管力度不断加强，支付领域整体合规程度有所提升。”于百程指出，2022年上半年罚单金额与上年同期相比有小幅增长，但罚单数量增长较多，平均单笔处罚金额较上年同期明显缩减。这一结果显示在监管加强的背景下，支付领域特别重大的支付违规事件在减少，但数量依然不减，行业合规问题依然有一定的普遍性。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮同样表示，2022年上半年这一罚单增长情况，也能够充分表明监管对支付合规工作的重视程度，同时也反映出支付行业从重从严监管的态势。

持续提高合规意识

另从罚单违法事宜来看，32家被罚机构中，仅有少数涉及到违反备付金管理规定、违反特约商户实名制审核管理规定等单条违法，多数机构均涉及到多条违规行为。商户管理和反洗钱也依旧是被罚的重灾区。

一直以来，为了避免支付机构卷入到各类违法案件中，央行对于支付机构商户管理都有明确要求，罚单中对于客户身份识别违法行为分类也更加细化。过往的罚单中，涉及到商户管理和反洗钱的内容也十分常见。

究其原因，苏筱芮认为，一方面，商户管理和反洗钱涉及到的商户数量多、交易规模广，历来是支付机构的合规薄弱之处；另一方面，这些合规薄弱区需要内部建立完善的管理系统，编制严密的“防护网”，部分机构缺乏内控管理，还有部分从业人员合规意识低下甚至为了所谓利益主动违规，给机构合规工作造成了隐患。

“此外，外部的洗钱手段不断翻新，不乏高学历或专业人员参与其中，这为支付机构做好反洗钱工作提升了难度，给机构合规带来了不小挑战。”苏筱芮补充道。

于百程指出，近两年支付违规领域有所集中，包含了违反商户管理规定、违反收单业务管理规定、违反支付结算管理规定、违反反洗钱相关规定等。并且，当违规行为较为严重时，对第三方支付相关负责人同样进行处罚，“双罚制”比例越来越高，这也对支付机构起到一定的警示作用。

于百程认为，合规问题依然是目前支付领域的主要问题之一，当下行业正处于牌照续展阶段，合规问题突出的公司将影响牌照续展，从而进一步影响到业务层面的持续。

针对后续支付机构的合规建设，苏筱芮建议，一是提升合规意识，建立基本合规制度，畅通跨部门协作，明确分工的同时将责任落实到人；二是加强风控水平，灵活运用大数据、人工智能等新型技术提升合规工作效率；三是适时调整策略，加大商户巡检等工作力度，防范外部风险蔓延。