



机构	法定 代表人 (主要负责人)	罚没金额	处罚机关
银盛支付服务	陈敏	2245万元	人民银行 深圳市中心支行
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等			
广东信汇电子商务		685.83万元	人民银行广州分行
违反支付结算法律法规的多项规定			
广发银行	王凯	420万元	中国银保监会
监管标准化数据(EAST)系统数据质量及数据报送存在16项违法违规行为			
平安银行	谢永林	400万元	中国银保监会
监管标准化数据(EAST)系统数据质量及数据报送存在15项违法违规行为			
招商银行	缪建民	300万元	中国银保监会
监管标准化数据(EAST)系统数据质量及数据报送存在13项违法违规行为			
招商银行广州分行	杨法德	114.26万元	人民银行广州分行
违反支付结算法律法规的多项规定			
赵玉华 (时任广东信汇电子商务有限公司董事)		100万元	人民银行广州分行
对广东信汇电子商务有限公司违法行为负有直接责任			
王春江 (时任广东信汇电子商务有限公司董事兼总经理)		100万元	人民银行广州分行
对广东信汇电子商务有限公司违法行为负有直接责任			
建设银行深圳市分行	王业 (已被查)	90万元	深圳银保监局
产品制度存在缺陷; 贷款“三查”不尽职			
农业银行深圳市分行	姚明德	90万元	深圳银保监局
贷款“三查”不尽职, 贷款资金被挪用; 贷前调查不尽职			

新一期粤港澳大湾区金融合规榜如期而至。按照南都湾财社记者的统计梳理,今年3-4月大湾区的银行、保险等金融机构共收到40张罚单,罚没超过5000万元。伴随罚单而来的,是金融反腐加速迈入深水区,以及消费投诉的居高不下。多重因素叠加之下,大湾区的金融合规问题呈现了什么新特征?监管的持续重拳出击,又传递了哪些新信号?

根据南都湾财社记者的梳理分析,从整体数据看,今年3-4月粤港澳大湾区的银行、保险等金融机构共收到40张罚单,同比上一期合规榜单(今年1-2月)的79张少了大约一半。银行业相关有27张,占比68%,其中股份行最多,为10张;保险业相关有8张,约占罚单总量的20%;支付机构、资管、消费金融等罚单5张,占比12%。

罚单少了,罚款却更加重了。据南都湾财社记者分析梳理,40张罚单中,全部罚款总金额(含没收违法所得)超过了5000万元。最大一张罚单开给了银盛支付,该机构因违反反洗钱法规等原因被处罚2245万元,创年内支付领域罚额新高。

除了天价罚单,大额罚单也呈现集中趋势。本期百万级罚单共有8张,在40张罚单中占比达到两成,而在上一期的统计中,百万级为10张,整体上传递了监管对于处罚力度的加强态势。

那么,上述40张罚单长啥样?南都湾财社记者梳理看到,在银行板块,处罚集中在违规放贷的问题,具体包括贷款业务严重违反审慎经营规则、贷款“三查”不尽职、贷款资金被挪用、贷前调查不尽职、违规办理票据业务导致信贷资金损失等问题。

但是,本期罚单也呈现了新的特征:违反支付结算法律法规、未经同意查询个人信息、监管标准化数据(EAST)系统数据质量及数据报送存在违法违规等问题集中高发。

在保险板块,“给予投保人合同外利益、对消费者投保告知不充分、财务信息不真实”依然是顽疾。

个人处罚也值得关注。南都湾财社记者看到,面对个人的顶格罚款达到100万元,均指向信汇支付的负责人。最严个人处罚是终身禁止从事相关行业工作,指向光大银行深圳分行、建设银行深圳市分行的直接责任人。

“多连罚”也值得注意。3月17日,农业银行深圳市分行连续吃到深圳银保监局的4张罚单,涉及贷款“三查”不尽职、贷款资金被挪用等问题,被罚款90万元,该行三名直接责任人被警告。4月2日,光大银行深圳分行因“违规办理票据业务导致信贷资金损失”被罚款50万元,一名直接责任人被警告,另一名被“终身禁赛”。

东莞银行在同一天也吃到东莞银保监分局的3张罚单。4月14日,东莞银行因贷款业

务严重违反审慎经营规则被罚款50万元,该行麻涌支行、石排支行也同时受罚。据南都湾财社记者观察,东莞银行整体受罚超过百万,其行政处罚依据很多,其中一个触发因素是来自《住房城乡建设部人民银行银监会关于规范购房融资和加强反洗钱工作的通知》。

## 特别聚焦

### 支付机构反洗钱违规被重点关注

央行严查“反洗钱”违规,监管持续高压。日前,人民银行对广、深两地支付机构开出的两份罚单,传递了重拳出击的信号。

涉嫌与身份不明的客户进行交易——4月2日,人民银行深圳市中心支行网站显示,银盛支付服务股份有限公司因存四项违法行为,被罚款2245万元。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。时任银盛支付服务股份有限公司董事长陈敏被罚44.9万元。

南都湾财社记者注意到,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。

尽管银盛支付方面已经回应媒体称,该罚单发生在历史业务检查中,目前已全部完成整改。不过,在黑猫投诉平台上,记者搜索“银盛支付”,截至5月10日显示的投诉有6000多条,不少指向其POS机业务,涉及“虚假宣传”、“诱导办理”、“违规收押金”、“私自扣款”等问题。

无独有偶,4月初,人民银行广州分行网站显示,广东信汇电子商务有限公司违反支付结算法律法规的多项规定,人民银行广州分行对该公司警告,没收违法所得67.72万元,并处以罚款618.11万元,并对两位责任人分别处罚款100万元。

值得注意的是,央行对信汇支付的罚单中反复提及“情节严重”字眼,这在过往罚单中比较少见,而两名相关责任人亦受到顶格处罚。

根据业界统计,开年以来已有快钱支付、中付支付、易生支付、联动优势、易宝支付、汇付支付、银盛支付、拉卡拉等支付机构被罚。仅2022年一季度,央行发布23张罚单,涉及20家支付机构。其中包括2张千万元级别罚单、8张百万级别罚单,合计罚额超6545万元。从违规类型看,主要集中在收单业务和反洗钱方面。

央行《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,依法处罚相关违规机构537家,罚款金额5.26亿元。

“百万级”甚至“千万级”罚单频出,深意何在?在业内看来,合规警报已然拉响。对于支付机构的违规乱象,有行业分析师指出,第三方支付可能是反洗钱的薄弱环节,也是一些网络诈骗、洗钱违法行为的通道,监管应该从支付系统、支付程序、支付方式以及支付的技术等层层设防。

3月1日,央行、银保监会、证监会联合发布《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》施行,将非银行支付机构等纳入监管范围。“支付行业正处于严监管态势,在加强合规意识的同时,也要直面行业变局。”有业内人士提醒,重罚之下,支付机构合规建设已迫在眉睫。

## 特别聚焦

### 人保财险

#### 消费投诉“一骑绝尘”暴露哪些合规漏洞

合规内控出现问题的一个直接结果,便是用户投诉的指标水涨船高。4月11日,广东银保监局通报广东保险业消费投诉情况。

可谓一骑绝尘。人保财险在广东地区的财产保险消费投诉中,不仅拔得头筹,而且比第二到第十名的投诉量总和还多。按照通报数据,财产保险公司投诉量居前10位的为:人保财险3136件,平安财险428件,太保财险166件,众安在线143件,阳光财险97件,大地财险88件,国寿财险75件,泰康在线69件,太平财险68件,京东安联67件。以上十家机构合计占产险投诉量的八成以上。

如果把视线再拉大到全国,人保财险的消费投诉同样超过同行。中国银保监会消费者权益保护局3月28日公布的数据显示,2021年全年,监管部门全年处理6.6万件,人保财险、平安财险和太平洋财险位居财产保险公司累计投诉量前三名。需要留意的是,人保财险的年度投诉总量超过2万件,明显高于其他财产保险公司。机动车辆保险纠纷,或成为问题集中地。四季度数据显示,人保财险的机动车辆保险纠纷投诉量位列财产保险公司第一。

合规内控问题的背后,罚单自然不会缺席。4月25日,人保财险某支公司因利用交强险业务搭售商业险被银保监处罚。4月28日,因编制虚假资料,人保财险某分公司被罚25万元。据业内的不完全统计,2022年第一季度,因为财务数据不真实、虚列费用等违规行为,人保财险各地机构及部门已收到罚单44张,累计罚款近千万。

在业内看来,罚单频频,投诉多多,持续拷问着人保财险的风控内控能力。

招商银行

行长落马,明星银行再引合规关注

十年磨一剑,中国“明星零售银行”行长却栽在第九个年头。4月22日,据中央纪委国家监委网站消息,招商银行股份有限公司原党委书记、行长田惠宇涉嫌严重违纪违法,目前正接受中央纪委国家监委纪律审查和监察调查。

资产超9万亿的“金融航母”的重要“掌舵人”被查,传递大湾区金融业的丝丝凉意,也引来资本市场的涟漪效应。

作为深圳的明星银行,招行一直在聚光灯下。梳理田惠宇的简历,其主要工作经历聚焦在深圳、上海与北京。2003年7月后,田惠宇历任上海银行副行长,中国建设银行上海市分行副行长、深圳市分行行长、建行零售业务总监兼北京市分行行长等职。2013年5月,他回到深圳,空降招商银行,任党委书记、执行董事、行长,至今已有近9年时间。

以招商银行为“领衔”的金融反腐风暴,愈演愈烈。南都湾财社记者梳理发现,早在今年3月27日,据中央纪委国家监委网站消息,广东工行原副行长陆锦文被“双开”。按照通报,陆锦文滥用信贷审批权力,造成重大风险损失;生活上奢靡腐化,肆无忌惮追求个人享乐和低级趣味;4月2日,据中央纪委国家监委驻中信集团纪检监察组、广州市纪委监委消息:中信银行广州分行原党委书记、行长谢宏儒因严重违纪违法被开除党籍、开除公职。

回到深圳。4月12日晚间,建设银行深圳市分行原党委书记、行长王业涉嫌严重违纪违法被查,3天后,该行分行党委副书记、副行长张学庆被查;4月22日,在田惠宇被中纪委通报的同一天,建行深圳市分行原风险总监韩凤林涉嫌严重违纪违法被查。

多位金融高管的落马,意味着大湾区金融反腐进入深水区,银行被推上风口浪尖。按照媒体对公开渠道的不完全统计,截至4月30日已有34名金融、银行系统高管被查或被处理。其中,六大国有银行共计9名高管、政策性银行4名高管被查,股份制银行中8名高管、城商行及农商行8位高管被查处。同时,监管系统也有5名官员被查。

置身于金融反腐的利剑之下,违规处罚同样是招商银行的“魔咒”。3月25日前,中国银保监会的行政处罚信息公开表显示,招商银行监管标准化数据(EAST)系统数据质量及数据报送存在多项违法违规行,被罚款300万元。

罚单还不止于此。4月22日,人民银行广州分行行政处罚信息公示表显示,招商银行广州分行违反支付结算法律法规的两项规定,没收违法所得292527.36元,并处以罚款850054.72元。时任招商银行股份有限公司广州分行党委委员、零售金融事业部总裁杜兵被处罚款14万元。

把零售奉为圭臬,招行一直在努力扮演“好学生”。但是,在合规内控面前,从来没有法外之地。

颇值得玩味的是,早在4月初,在招商银行2021年年报致辞中,田惠宇还曾引用康德的名言称:“世界上只有两样东西能永远让我们心怀敬畏,一是头顶灿烂的星空,二是内心崇高的道德律。”

## 广发银行

违法违规行为多达16项

投诉数量高达8000多例

作为总部在大湾区的金融机构,广发银行备受关注。3月25日,中国银保监会发布行政处罚信息公开表,广发银行监管标准化数据(EAST)系统数据质量及数据报送存在多项违法违规行为,被罚款420万元。

南都湾财社记者梳理看到,广发银行涉及的违法违规行为多达16项内容,具体包括逾期90天以上贷款余额EAST数据存在偏差、漏报贷款核销业务EAST数据、漏报信贷资产转让业务EAST数据、债券投资业务EAST数据存在偏差、漏报公募基金投资业务EAST数据等。

420万的罚款额度,在银行的“朋友圈”里,已属于大手笔。

按照该处罚表,广发银行的法定代表人是王凯。南都湾财社记者查阅公开资料看到,广发银行于1988年成立,总部位于广州,2016年起成为中国人寿集团成员单位。目前广发银行的主要股东中国人寿、中信信托、国网英大、江西交投、中航投资等均为大型国企。2020年,该行总资产突破3万亿元。

今年正是中国人寿入主广发银行的第6年。按照不完全统计,中国人寿曾向广发银行派驻了三任行长,该行组织架构、中高层岗位也进行了调整。去年3月,广发银行一名地方分行“一把手”落马。据中央纪委国家监委官网消息,广发银行天津分行原党委书记、行长赵勇涉嫌严重违纪违法,接受纪律审查和监察调查。

而从近年的经营情况来看,广发银行合规问题并不少,成为监管部门处罚的“常客”。按照业界的不完全统计,2021年上半年广发银行收到30张罚单,累计罚金超过2000万元。

天眼查显示,广发银行是国内首批组建的股份制商业银行之一,注册资本超过196亿元,法定代表人是王凯。天眼查还显示,王凯也是中国人寿保险(海外)股份有限公司等多家企业的法定代表人。

但是,正如冰山一角,违规问题不断暴露出该行内控方面的短板。而紧跟罚单而来的,则是消费者投诉的居高不下。4月11日,广东银保监局通报2021年广东银行业消费投诉情况,整体消费投诉1.6万多件,广发银行、光大银行、平安银行位列股份制商业银行前三名。广发银行8243件(含广发信用卡中心),占股份制商业银行投诉量85.83%。据悉,信用卡业务投诉主要集中在协商还款、反映催收及征信纠纷、息费及定价争议等问题。

需要留意的是,即使剔除信用卡业务,广发银行的投诉量依然领跑股份行阵营。

第三方平台也有佐证。在黑猫投诉平台,输入关键词“广发银行信用卡”,投诉量累计5676件。南都湾财社记者梳理看到,第三方平台投诉反馈的主要问题包括信用卡乱扣费、在不知情的情况下产生逾期违约金和利息、暴力催收、费率高等乱象。

## 统计方法说明

本期数据主要源自中国银保监会、广东银保监局、深圳银保监局、人民银行广州分行、人民银行深圳市中心支行等官网、公开渠道于2022年3月1日至4月30日公开披露的罚单或统计数据,以正式发布时间为准。统计维度涵盖大湾区9座城市的银行、保险机构,以及消费金融、资管、支付等类金融机构,包括分支机构和总部机构。

策划:王莹

统筹:李颖

采写:南都记者 卢亮

制图:何欣

出品:南方都市报大湾区金融合规课题组