

央行公布反洗钱处罚信息——2023 年 1 月

2023 年 1 月份反洗钱处罚信息汇总，处罚详情中的日期为处罚日期，以下信息皆在 1 月份公布。

处罚摘要

涉及区域：全国 16 个省级区域、39 个市；

罚单数量：2023 年 1 月共有 146 张罚单，其中 58 张单位罚单，88 张个人罚单；（按照处罚决定文书的数量统计）

处罚金额：单位罚款总金额约 4809.62 万元，个人罚款总金额约 213.53 万元，合计约 5023.15 万元；

大额罚单：2023 年 1 月，对单位和个人合计罚款超过 100 万的大额罚单有 11 笔，涉及到 28 张罚单，包括 11 张单位罚单和 17 张个人罚单。其中金额最大的一笔由中国人民银行福州中心支行开出，被处罚单位为厦门银行股份有限公司，处罚原因包括：涉诈账户管理不到位、未按规定履行客户身份识别义务、未按规定保存客户交易记录、未按规定报告大额交易和可疑交易报告，对该单位给予警告，没收违法所得 767.17 元，处以人民币 764.6 万元罚款，并对 5 名责任人处以人民币 27 万元罚款。（合并处罚）

2023 年 1 月份反洗钱处罚详情

上海

2023 年 1 月 12 日

国泰君安证券股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务、未按规定报送可疑交易报告**，中国人民银行上海分行依法对该单位处以人民币 95 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 4.25 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单）

2023 年 1 月 16 日

平安付电子支付有限公司，**因与不明身份客户进行交易**，中国人民银行上海分行依法对该单位给予警告，处以人民币 218 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 2 万元罚款。（1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚）

广东

2022 年 12 月 29 日

广东开平农村商业银行股份有限公司，**因违反反洗钱业务方面管理规定**，中国人民银行江门市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 139.6 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 3.6 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚）

广东和平农村商业银行股份有限公司，**因违反反洗钱业务方面管理规定**，中国人民银行河源市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 58.75 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 2.5 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚）

河北

2023 年 1 月 17 日

河北鸡泽农村商业银行股份有限公司，**因未按照规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行石家庄中心支行依法对该单位处以人民币 100 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 3.5 万元罚款。（1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚）

南宣市农村信用联社股份有限公司，**因未按照规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行石家庄中心支行依法对该单位处以人民币 20 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 2 万元罚款。（1 张单位罚单，2 张个人罚单）

湖南

2022 年 12 月 27 日

湖南湘阴农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行岳阳市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**39.9万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**1万元**罚款。（**1张单位罚单，1张个人罚单，合并处罚**）

中国邮政储蓄银行股份有限公司岳阳市分行，**因未按规定开展客户风险等级审核工作、未按规定重新识别客户**，中国人民银行岳阳市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**47万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**2万元**罚款。（**1张单位罚单，1张个人罚单，合并处罚**）

重 庆

2022年12月30日

重庆荣昌汇丰村镇银行有限责任公司，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行永川中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**24.85万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**1万元**罚款。（**1张单位罚单，1张个人罚单，合并处罚**）

辽 宁

2022年12月29日

鞍山银行股份有限公司，**因未按规定识别客户身份、未按规定开展客户风险等级划分、调整和审核工作、未按规定开展持续的客户身份识别、未按规定对高风险客户采取强化识别措施**，中国人民银行鞍山市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**149.8万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**10.89万元**罚款。（**1张单位罚单，2张个人罚单，合并处罚**）

2022年12月31日

辽宁新宾农村商业银行股份有限公司，**因违反《中华人民共和国反洗钱法》**，中国人民银行抚顺市中心支行依法对该单位处以人民币**54.96万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**4.69万元**罚款。（**1张单位罚单，1张个人罚单，合并处罚**）

2023年1月9日营口农村商业银行股份有限公司，**因未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告**，中国人民银行营口市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**66.8万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**4万元**罚款。（**1张单位罚单，1张个人罚单，合并处罚**）

2023年1月19日

辽宁新天数字科技有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行沈阳分行依法对该单位处以人民币**49万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**4.9万元**罚款。（**1张单位罚单，1张个人罚单**）

辽宁新民农村商业银行股份有限公司，**因未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告**，中国人民银行沈阳分行依法对该单位处以人民币**31万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**2.6万元**罚款。（**1张单位罚单，1张个人罚单**）

凤城丰益村镇银行股份有限公司，**因未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告**，中国人民银行沈阳分行依法对该单位处以人民币**31万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**5.2万元**罚款。（**1张单位罚单，1张个人罚单**）

辽阳辽东农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务、未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告**，中国人民银行沈阳分行依法对该单位处以人民币**78.4万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**7.2万元**罚款。（**1张单位罚单，1张个人罚单**）

山 西

2022年12月26日山西广灵农村商业银行股份有限公司，**因未按规定对异常交易进行人工分析、识别，异常交易排除理由不合理**，中国人民银行大同市中心支行依法对该单位处以人民币**24.5万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**5.1万元**罚款。（**1张单位罚单，3张个人罚单**）

2022年12月28日山西榆社农村商业银行股份有限公司，因未按规定履行客户身份识别义务，中国人民银行晋中市中心支行依法对该单位处以人民币 23.8 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 3.2 万元罚款。（1 张单位罚单，2 张个人罚单）

福建

2022年12月30日

黄某某，因出租银行结算账户，中国人民银行福州中心支行依法对其给予警告，并处以人民币 0.1 万元罚款。（1 张个人罚单）

施某某，因出租银行结算账户，中国人民银行福州中心支行依法对其给予警告，并处以人民币 0.1 万元罚款。（1 张个人罚单）

王某某，因出租银行结算账户，中国人民银行福州中心支行依法对其给予警告，并处以人民币 0.1 万元罚款。（1 张个人罚单）

唐某某，因出租银行结算账户，中国人民银行福州中心支行依法对其给予警告，并处以人民币 0.1 万元罚款。（1 张个人罚单）

罗某某，因出租银行结算账户，中国人民银行福州中心支行依法对其给予警告，并处以人民币 0.1 万元罚款。（1 张个人罚单）

林某某，因出租银行结算账户，中国人民银行福州中心支行依法对其给予警告，并处以人民币 0.1 万元罚款。（1 张个人罚单）

2023年1月16日

开店宝支付服务有限公司福州分公司，因未按规定履行客户身份识别义务、与身份不明的客户进行交易，中国人民银行福州中心支行依法对该单位给予警告，没收违法所得 182,150.69 元，处以人民币 628 万元罚款，并对相关责任人给予警告、处以人民币 19.5 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚）

厦门银行股份有限公司，因涉诈账户管理不到位、未按规定履行客户身份识别义务、未按规定保存客户交易记录、未按规定报告大额交易和可疑交易报告，中国人民银行福州中心支行依法对该单位给予警告，没收违法所得 767.17 元，处以人民币 764.6 万元罚款，并对相关责任人给予警告、处以人民币 27 万元罚款。（1 张单位罚单，5 张个人罚单，合并处罚）

2023年1月17日

柘荣县农村信用合作联社股份有限公司，因违反反洗钱业务管理规定：未按规定开展客户风险等级划分、重新评定和定期审核工作，未按规定重新识别客户，中国人民银行宁德市中心支行依法对该单位给予警告、通报批评并责令限期整改，并处以人民币 90.5 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 3.4 万元罚款。（1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚）

福建福鼎恒兴村镇银行股份有限公司，违反反洗钱业务管理规定：未按规定要素、格式和填报要求报告大额交易报告和可疑交易报告；对异常交易进行人工分析、识别，排除理由不合理，中国人民银行宁德市中心支行依法对该单位处以人民币 51 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 3.6 万元罚款。（1 张单位罚单，2 张个人罚单）

莆田农村商业银行股份有限公司，因未按规定履行客户身份识别义务，中国人民银行福州中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 173.8 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 8 万元罚款。（1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚）

招商银行股份有限公司厦门分行，因涉案账户交易监测不到位，中国人民银行福州中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 50 万元罚款，并对相关责任人给予警告，处以人民币 5 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚）

广西

2022年12月29日

广西贵港农村商业银行股份有限公司，因未按规定履行客户身份识别义务，中国人民银行贵港市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 39.2 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 3 万元罚款。（1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚）

广西德保农村商业银行股份有限公司，**因与身份不明的客户进行交易**，中国人民银行百色市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**53.6 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**1.75 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚**）

广西田阳农村商业银行股份有限公司，**因与身份不明的客户进行交易**，中国人民银行百色市中心支行依法对该单位处以人民币**25 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**1.75 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单**）

2022 年 12 月 30 日

广西永福农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行桂林市中心支行依法对该单位处以人民币**65.6 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**1.5 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚**）

广西全州农村合作银行，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行桂林市中心支行依法对该单位处以人民币**30.1 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**2.5 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单**）

广西上思农村商业银行股份有限公司，**因未按照规定履行客户身份识别义务、与身份不明的客户进行交易**，中国人民银行防城港市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**75.6 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**2.5 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚**）

东兴国民村镇银行有限责任公司，**因未按照规定报送大额交易报告**，中国人民银行防城港市中心支行依法对该单位处以人民币**26.5 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**2 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单**）

陕 西

2022 年 12 月 27 日

韩城浦发村镇银行股份有限公司，**因违反反洗钱管理、征信管理、金融消保、支付结算规定**，中国人民银行渭南市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**29.5 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**1.4 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚**）

2023 年 1 月 4 日陕西岚皋农村商业银行股份有限公司，**因违反反洗钱管理规定**，中国人民银行安康市中心支行依法对该单位处以人民币**22 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**1.3 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单**）
陕西平利农村商业银行股份有限公司，**因违反反洗钱管理规定**，中国人民银行安康市中心支行依法对该单位处以人民币**24 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**1.6 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单**）

2023 年 1 月 5 日潼关县农村信用合作联社，**因违反反洗钱、金融消保管理规定**，中国人民银行渭南市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**30 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**2.3 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚**）

内 蒙 古

2023 年 1 月 16 日

呼和浩特金桥河套村镇银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务、未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告**，中国人民银行呼和浩特中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**128.8 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**6 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚**）

安 徽

2022 年 12 月 28 日

安徽定远农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行滁州市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**34 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**4 万元**罚款。（**1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚**）

2023 年 1 月 5 日

安徽太湖农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份初次识别义务**，中国人民银行安庆市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币**20 万元**罚款，并对相关责任人处以人民币**1 万元**罚款。（**1 张单位罚单，1 张个人罚单**）

2023 年 1 月 9 日

巢湖农村商业银行股份有限公司，**因未按规定开展持续的客户身份识别**，中国人民银行巢湖中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 **24.5 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **2 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚)**

海 南

2023 年 1 月 13 日

海南省农村信用联社联合社，**因未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告**，中国人民银行海口中心支行依法对该单位处以人民币 **70.5 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **3.6 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，1 张个人罚单)**

2023 年 1 月 18 日

琼海市农村信用合作联社，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行海口中心支行依法对该单位处以人民币 **39 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **6.8 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，2 张个人罚单)**

山 东

2022 年 12 月 27 日

德州陵城农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行德州市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 **58.6 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **2 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚)**

2022 年 12 月 28 日

威海蓝海银行股份有限公司，**因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**，中国人民银行威海市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 **76.66 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **3 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚)**

2022 年 12 月 29 日

山东垦利农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务，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**，中国人民银行东营市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 **97.6 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **2.5 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚)**

2023 年 1 月 9 日

山东单县农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行菏泽市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 **70.9 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **2 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚)**

河 南

2022 年 12 月 29 日

河南西平农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务、未按规定报送大额交易报告或可疑交易报告**，中国人民银行驻马店市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 **96.5 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **4.1 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚)**

中原银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务、与身份不明的客户进行交易**，中国人民银行郑州中心支行依法对该单位处以人民币 **78 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **8.8 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，4 张个人罚单)**

2022 年 12 月 30 日

中国银行股份有限公司许昌分行，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行许昌市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 **30 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **2 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚)**

河南叶县农村商业银行股份有限公司，**因违反反洗钱管理规定，未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告**，中国人民银行平顶山市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 **51.3 万元** 罚款，并对相关责任人处以人民币 **2 万元** 罚款。 **(1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚)**

鲁山县农村信用合作联社，**因违反反洗钱管理规定，未按规定识别客户身份**，中国人民银行平顶山市中心支行依法对该单位处以人民币 20 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 1 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单）

中原银行股份有限公司安阳分行，**因与身份不明的客户进行交易**，中国人民银行安阳市中心支行依法对该单位处以人民币 25 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 1.7 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单）

中原银行股份有限公司濮阳分行，**因未按规定与客户建立业务关系或办理一次性金融业务、未按规定识别客户身份、未按规定开展持续的客户身份识别**，中国人民银行濮阳市中心支行依法对该单位处以人民币 42 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 2 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单）

濮阳农村商业银行股份有限公司，**因未按照规定履行客户身份识别义务、未按规定报送大额交易报告**，中国人民银行濮阳市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 67.3 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 4 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚）2022 年 12 月 31 日

河南洛宁农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行洛阳市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 67.6 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 2.7 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚）

2023 年 1 月 18 日

中国银行股份有限公司安阳分行，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行安阳市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 40.3 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 2.1 万元罚款。（1 张单位罚单，1 张个人罚单，合并处罚）

河南安阳相州农村商业银行股份有限公司，**因未按规定履行客户身份识别义务**，中国人民银行安阳市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 177.2 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 9.4 万元罚款。（1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚）

云 南

2023 年 1 月 3 日

峨山彝族自治县农村信用合作联社，**因未按规定对高风险客户采取强化尽职调查措施**，中国人民银行玉溪市中心支行依法对该单位给予警告，处以人民币 43 万元罚款，并对相关责任人处以人民币 2 万元罚款。（1 张单位罚单，2 张个人罚单，合并处罚）

（来源：受益所有人）