

2022 年度反洗钱处罚信息汇总及分析

前言

本文依据央行官网各分支机构公布的信息整理分析了 2022 全年的反洗钱行政处罚信息汇总，希望读者在看完以后对 2022 年度反洗钱处罚趋势有一个比较完整的了解。

2022 年度反洗钱处罚概览

处罚概要

处罚金额：2022 年全年反洗钱行政处罚共 **599 笔**，处罚金额合计约 **6.19 亿**，其中对单位罚款金额合计约 **5.97 亿**，对个人处罚金额合计约 **2262 万**。

被罚机构：2022 年共有 **305 家** 机构受到反洗钱行政处罚，其中商业银行 **228 家**、农村信用合作联社 **33 家**、支付公司 **27 家**、保险公司 **9 家**、证券公司 **4 家**、期货公司 **3 家**、信托公司 **1 家**。

被罚个人：据不完全统计，2022 年，约有 **667 个** 个人因反洗钱工作不到位被处罚，处罚金额合计约 **2260 万**；约有 17 人因出租、出借银行结算账户被处罚。

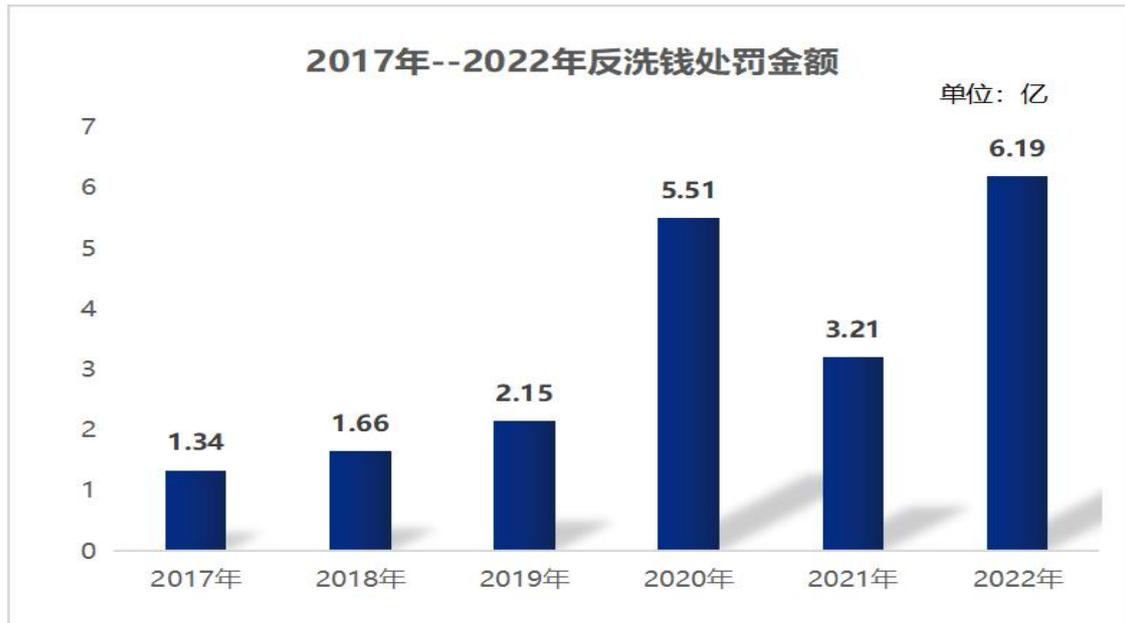
处罚区域：2022 年全年共有 **22 个省**，**4 个直辖市**，**5 个自治区**，共 **31 个** 省级区域受到了反洗钱行政处罚。

处罚原因：“客户身份识别”“客户身份资料和交易记录保存”“可疑交易报告报送”与身份不明的客户进行交易”仍是处罚的重灾区；“持续识别”、“重新识别”处罚有所增加。

作出处罚的机构：2022 年全年共有 **150 家** 监管机构作出反洗钱处罚，除总行与外，包括 **2 家** 营业管理部、**10 家** 分行，**134 家** 中心支行、**3 家** 支行。

2022 年度反洗钱行政处罚信息详情

近 6 年来，反洗钱年度处罚金额、处罚力度呈上升趋势，2017 年--2022 年反洗钱处罚金额如下：



注：2017、2018、2019、2020、2021，5年的数据来源于中国人民银行官网各年度反洗钱报告，2022年央行暂未公布数据，为依据央行官网各分支机构公布的信息统计，2022年数据为反洗钱与其它合并处罚数据，仅供参考。

一、2022年反洗钱处罚详情 每月

2022全年12个月中，12月份处罚金额最高，处罚金额约1.79亿，其次是1月，6月、11月，处罚金额均超过5000万，10月份处罚金额最低，处罚金额约425万。

注：实际处罚日期与公示日期会有所偏差，本文中的统计日期维度为公示日期。

2022年度反洗钱处罚—每月			
月份	个人 (万)	单位 (万)	处罚金额 (万)
1月份	343	8765	9108
2月份	75	2221	2295
3月份	150	3187	3337
4月份	234	1215	1449
5月份	127	3110	3237
6月份	451	8271	8722
7月份	245	3935	4180
8月份	117	2242	2358
9月份	107	3363	3470
10月份	18	425	443
11月份	90	5376	5466
12月份	306	17602	17908

合计	2262	59713	61974
----	------	-------	-------

注：图表中处罚金额因取整数，部分存在四舍五入。

单笔处罚金额最大的一笔发生在**2022年12月**（公示日期），处罚对象是一家**支付公司**，对单位罚款金额约**6516万**，由中国人民银行总行作出处罚。



图表展示 1-1

2022年12月，**中国人民银行总行**公示了大额反洗钱处罚详情，处罚对象分别是1家支付机构、2家股份制银行、处罚金额分别是6527.5、3524.3万、3483万。

2022年11月，**中国人民银行营业管理部**对某支付机构作出处罚中，处罚原因首次出现了【未落实防范电信诈骗风险相关要求】。

二、2022年反洗钱处罚区域分析

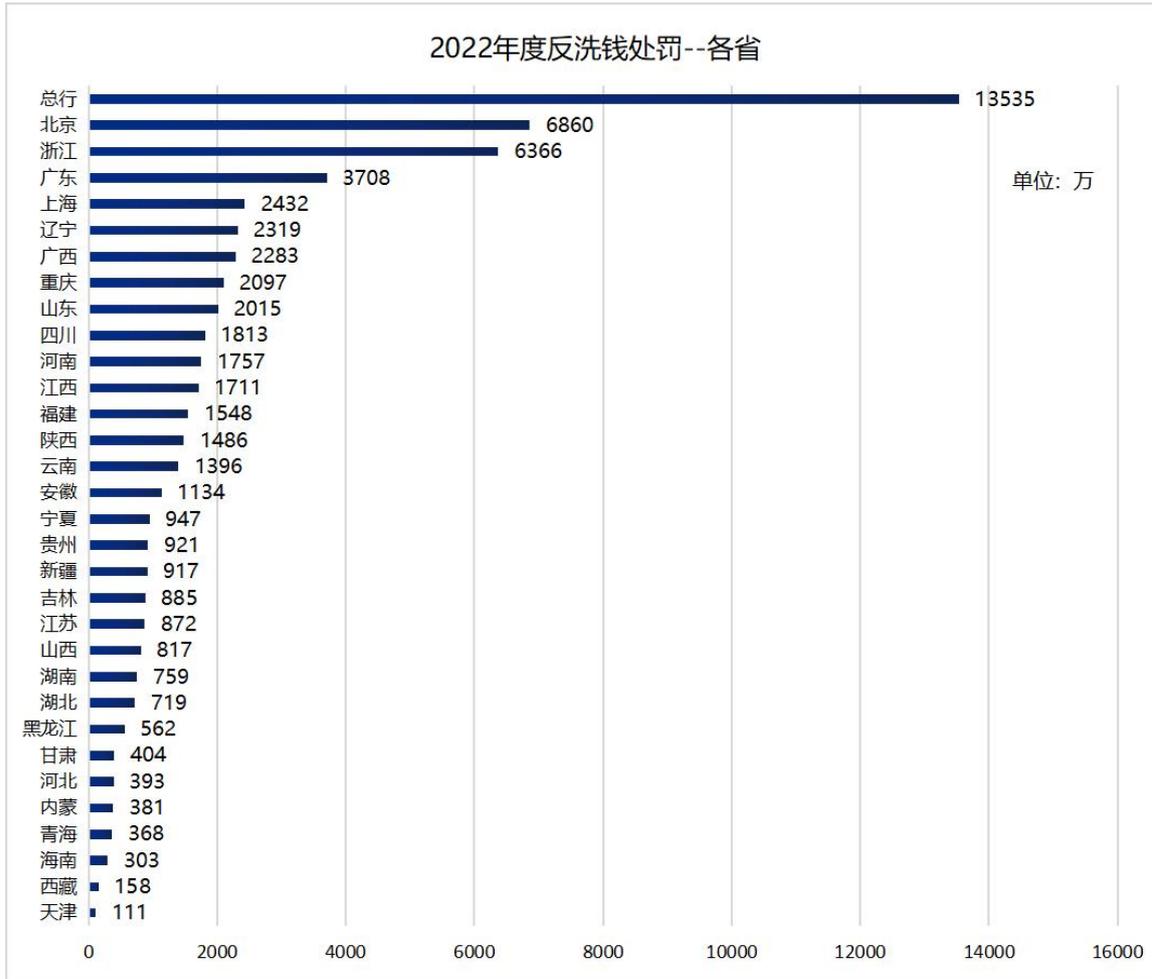
2022年全年共有22个省，4个直辖市，5个自治区，共**31个**省级区域受到了反洗钱行政处罚。

其中，除**总行**外，**北京**地区的反洗钱处罚最重，罚款金额约**6860万**，浙江、广东、上海、辽宁、广西、重庆、山东7个省的年度反洗钱处罚金额均**超过2000万**。

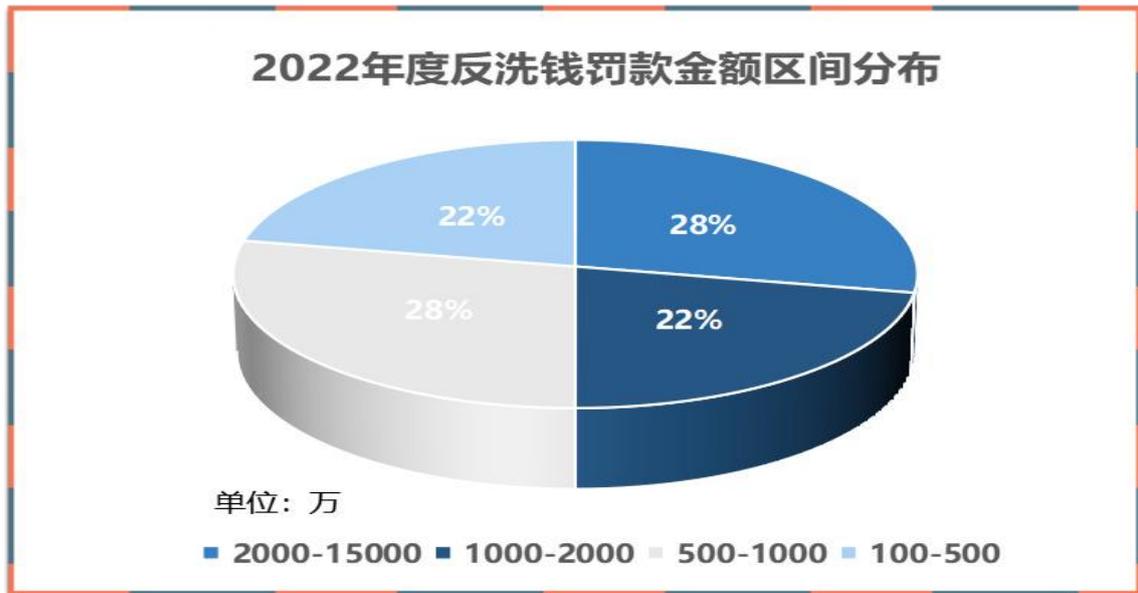
2022年度反洗钱处罚—各地区		
省份	罚单数量(笔)	处罚金额(万)
总行	22	13535
北京	9	6860

浙江	34	6366
广东	33	3708
上海	9	2432
辽宁	26	2319
广西	27	2283
重庆	9	2097
山东	40	2015
四川	30	1813
河南	33	1757
江西	14	1711
福建	45	1548
陕西	30	1486
云南	31	1396
安徽	13	1134
宁夏	7	947
贵州	15	921
新疆	13	917
吉林	7	885
江苏	15	872
山西	25	817
湖南	12	759
湖北	27	719
黑龙江	28	562
甘肃	18	404
河北	6	393
内蒙古	9	381
青海	2	368
海南	5	303
西藏	3	158
天津	2	111

注：图表中处罚金额因取整数，部分存在四舍五入。



图表展示 2-12022 年, 将各区域的反洗钱处罚金额划分区间: 2000 万-15000 万区域 **9 个**, 1000 万-2000 万区域 **7 个**, 500 万-1000 万区域 **9 个**, 100 万-500 万区域 **7 个**。



图表展示 2-2

三、2022 年被处罚的机构类型

2022 年全年被处罚的机构共有 305 家，其中商业银行 228 家、农村信用合作联社 33 家、支付公司 27 家、保险公司 9 家、证券公司 4 家、期货公司 3 家、信托公司 1 家。

机构类型	数量（家）	处罚金额（万）
商业银行	228	40392
合作联社	33	1816
支付机构	27	18261
保险公司	9	911
证券公司	4	356
期货公司	3	142
信托公司	1	96



图表展示 3-1 注：图表中处罚金额因取整数，部分存在四舍五入。2022 年被处罚的各类机构详情：

1. 商业银行

商业银行涉及 228 家机构，其中包括中、农、工、建、交、邮储 6 家国有行、11 家股份制银行，27 家城商行，126 家农商行，56 家村镇银行、1 家民营银行、1 家外资银行，处罚金额合计约 40392 万。

机构类型	机构数量
国有	6
股份制	11
城商行	27
农商行	126
村镇银行	56
民营银行	1
外资银行	1
合计	228

2. 合作联社

农村信用合作联社涉及 33 家机构，合计罚款金额约 1816 万。

3. 支付公司

支付公司涉及 27 家公司，罚款金额约 18261 万。

4. 保险公司

保险公司共 14 笔处罚，涉及 9 家保险公司，处罚金额合计约 911 万。

5. 证券公司

证券公司共 8 笔处罚，涉及 4 家证券公司，处罚金额合计约 356 万。

6. 期货公司

期货公司共 5 笔处罚，涉及 3 家期货公司，处罚金额合计约 142 万。

7. 信托公司

信托公司共 2 笔处罚，涉及 1 家信托公司，处罚金额合计约 96 万。

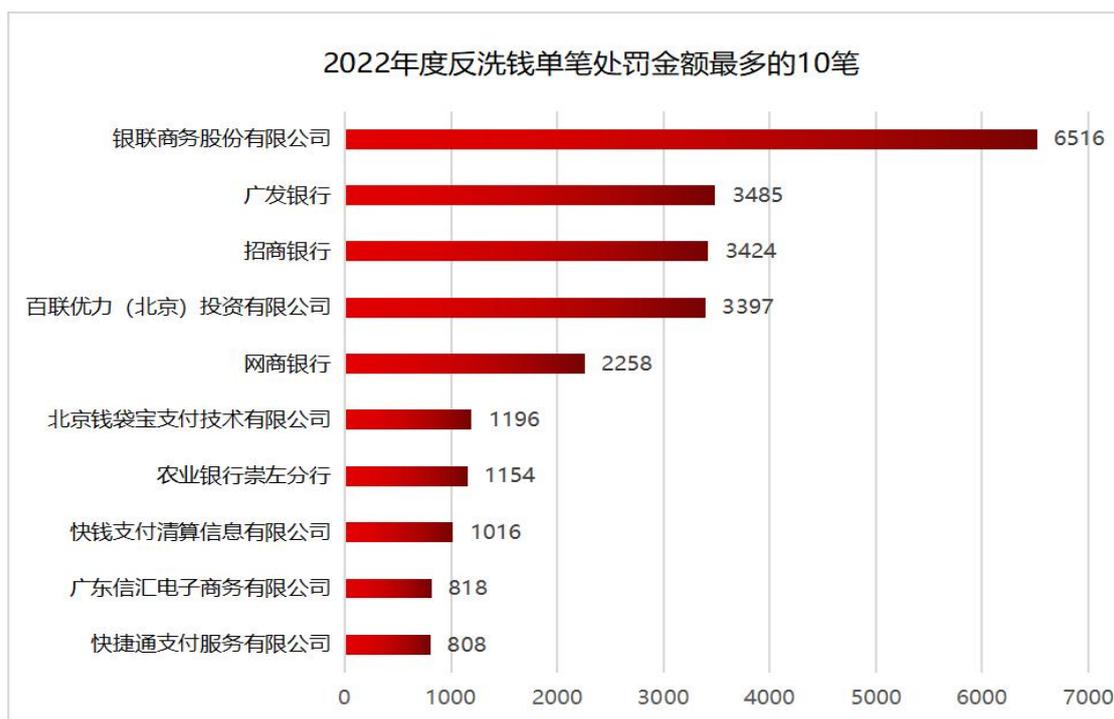
四、2022 年度反洗钱大额罚单

2022 年度最大罚单开给了一家支付公司（银联商务有限公司），对单位罚款金额 6516 万。

罚单由中国人民银行总行开出，为合并处罚，处罚原因共 9 项，与反洗钱相关的处罚原因 4 项，包括：1. 未按规定履行客户身份识别义务；2. 未按规定保存客户身份资料；3. 未按规定报送可疑交易报告；4. 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。

2022 年全年反洗钱单笔罚款金额最多的 10 笔（均为合并处罚），分别开给了 4 家银行，6 家支付公司。

2022 年度反洗钱单笔处罚金额最多的 10 笔		
被处罚企业名称	类型	处罚金额
银联商务股份有限公司	支付公司	6516
广发银行	银行	3485
招商银行	银行	3424
百联优力（北京）投资有限公司	支付公司	3397
网商银行	银行	2258
北京钱袋宝支付技术有限公司	支付公司	1196
农业银行崇左分行	银行	1154
快钱支付清算信息有限公司	支付公司	1016
广东信汇电子商务有限公司	支付公司	818
快捷通支付服务有限公司	支付公司	808



图表展示 4-1 注：图表中处罚金额因取整数，部分存在四舍五入。

五、2022 年反洗钱处罚原因分析

为了便于统计，将处罚原因分为 9 类，并用字母代表不同的类型。

A、A+、B、C、C+、C++、D、N、G 各类字母对应的详情内容如下： A：未按照规定履行客户身份识别义务；

A+：1.未按规定开展客户风险等级管理；或 2.未按规定开展客户身份持续识别；或 3.未按规定重新识别客户；

B：违反反洗钱规定；

C：1.未按规定履行客户身份识别义务；2.未按照规定报送可疑交易报告；

C+：1.未按照规定履行客户身份识别义务；2.未按照规定保存客户身份资料和交易记录；3.未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；

C++：1.未按规定履行客户身份识别义务；2.未按规定保存客户身份资料和交易记录；3.未按规定报送可疑交易报告；4.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；

D：未按照规定报送可疑交易报告；

N：1.未能确保交易信息真实、完整、可追溯以及在支付全流程中的一致性；2.未按规定履行高风险客户强控管理措施；3.未按规定对异常交易进行人工分析、识别，排除理由不合理。

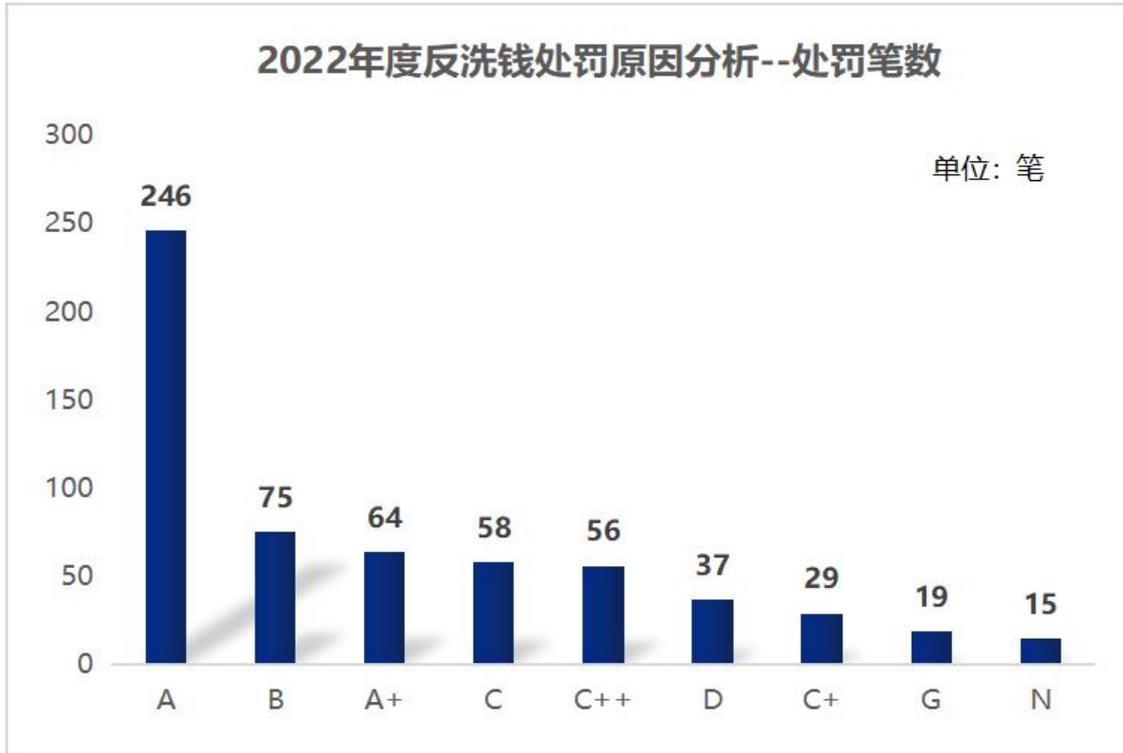
G：出租、出借银行结算账户（个人）；

处罚原因分析——笔数

各类处罚笔数分别是 A 类 246 笔，B 类 75 笔，A+类 64 笔，C 类 58 笔，C++类 56 笔，D 类 37 笔，C+类 29 笔，G 类 19 笔，N 类 15 笔，合计 599 笔。

处罚原因	处罚笔数
A	246
B	75
A+	64
C	58

C++	56
D	37
C+	29
G	19
N	15
合计	599



图表展示 5-1

处罚原因分析——金额

C++类处罚金额约 26801 万，A 类处罚金额约 14343 万，A+类处罚金额约 5746 万，C 类处罚金额约 5688 万，B 类处罚金额约 4365 万，C+类处罚金额约 2314 万，N 类处罚金额约 1608 万，D 类处罚金额约 1108 万，G 类处罚金额约 1.8 万，合计约 61974 万。

处罚原因	处罚金额（万）
C++	26801
A	14343
A+	5746
C	5688
B	4365
C+	2314
N	1608

D	1108
G	1.8



图表展示 5-2 注：图表中处罚金额因取整数，部分存在四舍五入。

未履行客户尽职调查义务仍是义务机构主要被处罚的主要原因。“客户身份识别”“客户身份资料和交易记录保存”“可疑交易报告报送”“与身份不明的客户进行交易”仍是主要的处罚原因。

六、作出反洗钱处罚的央行分支机构

2022 全年，除总行外，共有 **149** 家央行分支机构，作出反洗钱行政处罚，其中**总行**处罚金额合计约 **13534** 万；北京、重庆 **2** 家营业管理部，处罚金额合计约 **8926** 万；分行 **10** 家，处罚金额合计约 **11113** 万；中心支行 **134** 家，处罚金额合计约 **28398** 万；支行 **3** 家，处罚金额合计约 **1** 万（均为针对个人的出租出借银行结算账户）。



图表展示 6-1

注：图表中处罚金额因取整数，部分存在四舍五入。

七、2022 年反洗钱处罚个人

据不完全统计，2022 年全年，约有 **684** 个人因反洗钱工作不到位被处罚，处罚金额合计约 **2262 万**。对个人单笔罚款超过 **10 万** 的共 **19** 人，对个人单笔罚款最多的两笔，罚款金额均为 **100 万**，处罚对象分别是某支付公司的董事、董事兼总经理。

义务机构呈现多部门、多职位因反洗钱相关工作被处罚的现象。2022 年被处罚的部门涉及到法律合规部、运营管理部、风险管理部、风险合规部、公司银行部、反洗钱中心、信息技术部、信息科技部、电子银行部等多个部门。

2022 年反洗钱处罚的个人涉及到的职位包括运营管理部副总经理、法律合规部总经理、行长助理、董事长、副行长、合规与内审部总经理、合规专员、信息科技部总经理、客户经理等多个职位。

备注：根据以往经验，部分处罚信息存在延迟在官网进行公布的情况，加之本文中的数据由人工统计完成，因此 2022 年度处罚信息汇总分析可能存在不够全面、数据有误差的情况，请各位读者谅解，也欢迎大家指正。

(来源：受益所有人)