

险企接连“栽跟头” 保险业反洗钱监管升级

险企正经历一场针对“客户尽职调查”合规性的监管风暴。4月6日，北京商报记者注意到，近日多家险企接连收到中国人民银行分支机构开出的大额罚单，直指客户尽职调查不到位、可疑交易报告不合规等核心违规问题。

密集处罚背后，是保险业反洗钱监管力度的升维，也暴露出险企在反洗钱合规管理方面的系统性短板，整个行业正迎来反洗钱履职的全方位大考。如何筑牢反洗钱第一道防线，已成为险企亟待破解的新命题。

多家险企反洗钱内控短板暴露

作为金融业的重要组成部分，保险业因其资金交易频繁、产品形态多样的特点，成为洗钱分子可能利用的渠道之一。由于保险产品的交易流程更复杂，一旦内控管理出现疏漏，极易被不法分子有机可乘。

近期监管部门公布的行政处罚信息，就清晰呈现了险企反洗钱内控短板。4月3日，中

国人民银行吉林省分行公布的行政处罚决定信息显示，都邦财险因未按规定开展客户尽职调查，为身份不明的客户提供服务、与其进行交易，被罚40万元。

无独有偶，3月27日，中国人民银行湖南省分行发布了罚单，剑指财信吉祥人寿。罚单显示，该公司的主要违法违规事实(案由)为：未按规定开展客户尽职调查；未按规定报告可疑交易，被罚款61.5万元。同样在3月27日，中宏人寿因未按规定开展客户尽职调

查、未按规定报告可疑交易，被中国人民银行上海市分行罚款146.8万元。

险企因涉及未按规定开展客户尽职调查等原因密集被罚，与2026年1月1日正式施行的新版《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》(以下简称《管理办法》)形成时间上的呼应。可以看出，监管层正以“零容忍”姿态，向全行业重申反洗钱第一道防线的严肃性，通过强化执法力度，倒逼险企重视并

补齐内控短板。

客户尽职调查是金融机构履行反洗钱义务的核心环节，也是识别异常情形、阻断洗钱活动的重要防线。苏商银行特约研究员付一夫表示，密集罚单背后，暴露出险企反洗钱合规管理的系统性漏洞。未能进行有效的客户和受益人尽职调查，导致无法确认客户信息的真实性和合法性，进而导致未能识别和监测异常交易行为，如大额现金交易、跨境资金转移等。

新规下如何守好合规关

随着社会经济快速发展，各类犯罪与洗钱活动相互交织渗透，洗钱领域也逐渐向保险机构延伸。近几年，监管对保险业反洗钱逐步加强，行政处罚力度不断升级。

细看险企被罚原因，大多因存在未依规开展客户尽职调查、未能及时报送可疑交易报告等不规范业务经营行为。作为金融业重要成员，保险公司应如何防止非法分子钻空子，尤其是在新版《管理办法》严监管背景下，如何堵住内外疏漏，扛起反洗钱大旗？

浙大城市学院副教授、中国城市专家智库委员会常务副秘书长林先平建议，险企销售端需强化客户身份识别，完善投保环节的尽调流程，加强代理人合规培训，可引入更严格的可疑交易筛查工具；赔付端需加强资金流向监控，对大额或异常赔付实施更审慎的审核，建立赔付环节的反洗钱风险评估机制，确保交易背景真实合规。

对于险企来说，这些举措是顺应新一轮监管趋势的必然选择。林先平指出，当前，金融反洗钱监管升级为“全景式、穿透式、智能化”的长期工程，将对行业产生深远影响：一是推动险企全面整合内外部数据，提升风险识别精准度；二是促使行业加大科技投入，利用人工智能等技术优化监测系统；三是强化跨机构、跨行业协同，形成更高效的风险联防机制；四是倒逼险企重塑合规文化，将反洗钱要求深度嵌入业务流程，最终提升行业整体风控水平和可持续发展能力。北京商报记者 李秀梅



支付福利战迈入精耕阶段

你领过“微信支付有优惠”金币吗？近日，微信支付发布公告确认，“微信支付有优惠”小程序将于5月11日起停止金币领取，并在12月31日正式停运，原有核心权益将整体整合至“微信支付提现笔笔省”。一边是平台整合支付业务、优化运营效率，另一边是持续加码场景补贴、高频“撒钱”，北京商报记者注意到，今年以来，支付宝“碰一下”也推出不少线下优惠活动，就在近日，消费者使用支付宝“碰一下”支付，可参与即碰即领洛阳市消费券、抽足金牡丹饰品、人气街区专属红包等。

“微信支付有优惠”整合升级

“陪伴大家走过六年的‘微信支付有优惠’小程序将正式说再见”“微信宣布将停止这项服务！”4月6日，此类消息引发市场不少关注，核心事件是前几日微信宣布的“微信支付有优惠”小程序将结束运营一事。

根据“微信支付有优惠”服务升级公告，因业务调整，2026年5月11日0时起，“微信支付有优惠”将停止金币领取与赠送功能；2026年12月31日0时，小程序将正式终止运营。过渡期内，用户已持有金币可正常兑换奖品，已领取的提现优惠券、优惠券在有效期内仍可正常使用。

据了解，“微信支付有优惠”是财付通基于用户微信支付商户消费记录推出的积分服务，用户消费后可累积金币，兑换提现券、外卖、出行、快递等各类优惠。北京商报记者体验发现，目前该小程序仍正常运行，权益覆盖京东外卖、同程机票、花小猪打车、腾讯出行等多个生活场景。

要厘清的是，“微信支付有优惠”的业务调整，并非停止服务，而是核心权益将整体并入“微信支付提现笔笔省”。相较旧版，北京商报记者注意到，“微信支付提现笔笔省”覆盖购物、生活、短剧、游戏、任务等更多场景，板块划分更清晰、权益更丰富，用户获取免费提现额度的渠道也更为多元。

对于此次调整，微信支付相关负责人回应北京商报记者，关于近日微信关停“微信支付有优惠”小程序，其实并不是取消大家微信提现优惠的福利，而是进一步做了升级，在新的小程序“微信支付提现笔笔省”里，反而集成了更多的提现优惠模式。这里每天可以领取免费提现额度，也可以直接领取优惠券，同时还能通过看短剧、玩小游戏等更多玩法兑换提现额度。此外，

消费者仍可在小程序领取提现免费券，并通过多种玩法获得更多权益。

“微信支付将‘有优惠’整合至‘提现笔笔省’，核心是流程做减法、福利做加法，既简化用户操作路径，又提升权益力度与免费提现额度，背后是平台优化运营效率，强化生态协同的考量。两者区别在于前者是单一金币兑换体系，场景覆盖有限，后者打通购物、生活、短剧、游戏等多场景，任务分区清晰、权益供给更丰富，用户获取免费提现渠道也更多元。”博通咨询首席分析师王蓬博评价。

北京社科院副研究员王鹏同样认为，这一调整意味着微信支付从普惠奖励转向精准引流。一方面，平台聚焦用户最核心的提现免费需求，缩短路径、降低运营成本；另一方面，通过任务体系将流量导向短剧、电商、游戏等高价值业务，强化内部商业闭环，提升流量转化效率。

“旧模式是支付后的补偿性福利，新模式是完成特定行为换取激励，指向性更强，补贴效率更高。”王鹏说。

巨头福利战打法分化

在微信整合福利入口的同时，支付宝仍在持续加大福利投入，通过高频次、场景化活动巩固用户黏性。

北京商报记者注意到，就在近日，第43届中国洛阳牡丹文化节上，支付宝碰一下“狠刷”了一波存在感。在支付场景上，消费者使用支付宝“碰一下”打卡，可抽定制牡丹卡、牡丹冰箱贴景区门票、公交地铁出行权益、支付红包，使用“碰一下”支付即可参与即碰即领洛阳市消费券、抽足金牡丹饰品、人气街区专属红包等惊喜活动。

近年来，支付宝持续推出“碰一下”支付立减、全城发糖、消费券、线下门店优惠、月月领红包等活动，以小额高频优惠保持用户活跃度。数据显示，目前支付宝“碰一下”用户规模已达3亿，覆盖餐饮、零售、出行、便民缴费等多个场景。

一边是微信平台整合业务、优化运营效率，另一边是支付宝持续加码场景补贴、高频“撒钱”，业内认为，移动支付巨头的福利争夺战正式进入新阶段，从普惠式补贴，转向生态绑定、精准触达。

“不管是支付宝还是微信支付，都能看到支付巨头在加码场景化福利，而这也标志着行业进入存量竞争新阶段，核心信号是补贴从普惠

式转向场景精准触达。”正如王蓬博指出，能看到，微信支付侧重生态内闭环激励，依托社交与小程序做深度绑定，支付宝则侧重线下高频与全域生活场景覆盖，通过多形态活动提升打开频次，而且能够看出支付宝更加注重通过对支付的不创新来加固自身的产品端优势。

“双方打法不一样，但都是为了提升用户黏性，通过场景化数据进行更精准的用户画像沉淀。”王鹏补充道。

与场景深度绑定激励将成主流

支付行业福利战仍将持续。

业内认为，未来粗放式、普惠式补贴将逐步淡出，与具体场景深度绑定的定向激励将成为主流。简单来说，支付优惠不再是简单的提现免费，而是更多与电商、出行、生活缴费、本地消费等场景深度挂钩。

“支付平台的福利争夺战正在进入场景化绑定的新阶段，泛泛的提现免费将逐渐让位于定向化的场景激励。”中国城市发展研究院投资部副主任袁帅说道。

袁帅进一步称，在后续市场竞争中，支付机构首先要精准锚定用户的核心需求，跳出“为了优惠而优惠”的思维，可围绕用户的高频生活场景做深做透，比如微信生态内的电商消费、生活服务缴费，支付宝覆盖的线下餐饮、出行场景，要针对不同用户群体推出定制化福利，让福利真正触达用户痛点。

“另外要注重福利玩法的创新性与趣味性，单纯的优惠券补贴已难以引发用户兴趣，可以尝试将社交元素、内容元素与福利激励结合，用互动式玩法提升用户参与度。同时，必须平衡好成本与收益的关系，避免陷入无节制的补贴战。”袁帅说道。

王鹏则建议，平台下一步应聚焦高毛利、高潜力场景进行精准补贴，同时可将支付福利与商家私域联动，实现从“支付完成”到“用户留存”的跨越。他同时提醒，平台需严守合规底线，严控数据采集边界，简化任务链路，避免因获取成本过高引发用户反感。

“要避免过度营销引发用户反感，毕竟福利的核心是提升用户体验，而非消耗用户信任。只有在精准、创新、可持续的原则下，支付机构才能在这场新的福利战中占据主动，实现用户与自身的双赢。”袁帅称。北京商报记者 刘四红

广东汇卡支付牌照被注销 三年被罚超3200万元

北京商报讯(记者 廖蒙)牌照续展中止超过三年，这家支付机构迎来“不予续展”的结局。4月6日，北京商报记者注意到，人民银行官网“支付业务许可信息公示”页面日前发生更新，已注销许可机构名单中新增广东汇卡商务服务有限公司(以下简称“广东汇卡”)，备注栏显示“不予续展(换证)”。

综合人民银行官网、天眼查等信息来看，广东汇卡成立于2010年，2013年获得由人民银行颁发的《支付业务许可证》，支付业务类型为银行卡收单，展业范围仅为广东省内。在2023年1月第五批牌照续展中，因存在《中国人民银行行政许可实施办法》第二十四条规定的情形，广东汇卡被人民银行中止牌照续展申请。此后的几年间，广东汇卡牌照续展未有新动向传出，直至近期被注销。

事实上，对于广东汇卡支付牌照注销，市场已有预期。2021年8月，广东汇卡因为涉嫌资金提供通道卷入风波中，被指控非法经营罪，该案件后于2022年3月迎来官方通报。湖北省宜昌市公安局通报指出，广东汇卡涉嫌帮助网络犯罪活动罪被宜昌都市人民法院一审判决，该公司董事、副总裁刘某某与“沐融”“helloipay”“迈虎”等多个非法第三方支付平台对接，提供3687个商户号，帮助境外违法人员收付非法资金43.14亿元。

而在涉及跨境赌博团伙“洗钱”案件后，广东汇卡也遭到了金融监管部门的从重处罚。在2022年、2023年以及2025年，广东汇卡及时任法定代表人、董事长杨毅接连收到人民银行“双罚”罚单，三张罚单累计罚没金额超过3200万元，所涉违规事项主要包括为虚假交易提供支付服务、违反商户管理规定、违反支付账户管理规定等。

博通咨询首席分析师王蓬博认为，广东汇卡支付牌照被注销是监管

从严出清的明确结果，背后是长期合规失范与重大风险事件的叠加影响，包括大额罚单、商户管理失控、客户身份资料保存缺失等问题，叠加涉“洗钱”案件与经营信用恶化，才会触发中止续展后不予续展。

王蓬博直言，卷入“洗钱”案对收单机构而言意味着很多，比如商户尽调、交易监测、风险处置与外包管理可能都不到位，将直接引发监管重罚、业务停办、牌照风险乃至市场信任崩塌，行业出清加速已成定局。

北京商报记者注意到，相关“洗钱”案件宣判后，广东汇卡董事刘景杰持有的24.2161%股权、杨毅持有的26.3435%股权曾在2023年多次登上拍卖会，起拍价一降再降，最终均因无人出价而流拍。这背后既有广东汇卡自身经营因素，也与支付行业的从严监管密切相关。

支付行业正在加速出清中。根据人民银行官网，包括广东汇卡在內，人民银行公示注销的支付牌照数量已经达到110家。而从披露时间来看，广东汇卡是年内人民银行公示注销的第二张支付牌照。在已注销的支付牌照中，业务类型为银行卡收单的机构比例在逐步上升。

在王蓬博看来，后续支付牌照注销将常态化，监管以风险为本、从严对接，提供3687个商户号，帮助境外违法人员收付非法资金43.14亿元。而在涉及跨境赌博团伙“洗钱”案件后，广东汇卡也遭到了金融监管部门的从重处罚。在2022年、2023年以及2025年，广东汇卡及时任法定代表人、董事长杨毅接连收到人民银行“双罚”罚单，三张罚单累计罚没金额超过3200万元，所涉违规事项主要包括为虚假交易提供支付服务、违反商户管理规定、违反支付账户管理规定等。

博通咨询首席分析师王蓬博认为，广东汇卡支付牌照被注销是监管