

新京报讯（记者 侯润芳）继花旗银行之后，又有外资银行领千万罚单。今日，上海银保监局开出6张罚单。其中，意大利裕信银行股份有限公司上海分行收到至少两张罚单，该行被罚超千万。而在今年3月，有媒体曝出，意大利裕信银行上海分行员工套取1亿多元购置多套房产。

据上海银保监局消息，意大利裕信银行上海分行有6处存违法违规行为：

1. 2016年1月至2018年5月，该分行某员工无指令办理部分账户资金的对外支付；
2. 2016年1月至2018年5月，该分行未完整准确记录部分资金划付交易信息；
3. 2016年1月至2018年5月，该分行对部分账户资金划付交易未进行有效对账；
4. 2016年1月至2018年5月，该分行对个别不相容岗位未实施分离措施；
5. 该分行信息科技外包管理严重违反审慎经营规则；
6. 该分行案件防控和员工行为管理严重违反审慎经营规则。

对此，上海银保监局责令该行就上述问题予以改正，并处以罚款共计1030万元。此外，Antonio D'Angio对意大利裕信银行上海分行上述的违法违规行为负有直接管理责任，被警告，并被取消银行业金融机构董事、高级管理人员任职资格2年。

上海银保监局今日还公布了一张个人罚单。据上海银保监局消息，韩瑾娜于2016年1月至2018年5月，无指令办理部分账户资金的对外支付，被禁止终身从事银行业工作。记者输入“韩瑾娜”检索发现，检索内容显示“韩瑾娜”在领英上的信息为裕信银行上海分行经理助理。

值得注意的是，在今年3月该行上海分行还被曝出员工套取1亿多元购置多套房产。

据《中国经营报》今年3月报道，公号名为“宣克灵”发布的一篇文章《上海一银行女员工将银行1亿多人民币据为己有，海内外购置10多套房产》显示，据司法机关介绍，这名外资银行的业务员李某非法侵占银行资金1亿余元，其利用银行内部管理上的漏洞和自己的职务之便，三年间不断做假账，但直到三年后银行金库出现巨大亏空才案发。

文章显示，李某在长达3年多的时间里，有很强的掩饰行为。作为一家银行来说，一般进账、出账和客户之间有对账过程。这家外资银行对账流程较为简单，银行定期发季报、月报、周报，发给客户，但不要求客户强制性回复，因为该银行的客户是比较小众的群体，对于回复的积极性也不强，加上被告人李某在维护客户关系方面有一些比较好的手法，所以客户对她的信任度很高，在没有客户审核资金状况的情况之下，较难发现资金出现了问题。

新京报记者 侯润芳 编辑 王进雨 校对 李铭