

	融资租赁行业2024年行政处罚案例清单 (自2024年1月1日至2024年12月31日止)							
	序号	处罚机关	行政处罚决定书文号	处罚公布日期	被处罚当事人	违法违规事实	处罚依据	处罚决定
1	1	国家金融监督管理总局山东监管局	鲁金罚决字（2023）81号	2024/1/2	山东通达金融租赁有限公司	融资租赁业务管理不到位、资产质量监管要求执行不到位，严重违反审慎经营规则	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条及相关审慎经营规则	罚款80万元
	2	国家金融监督管理总局山东监管局	鲁金罚决字（2023）80号	2024/1/2	楚丽明（时任山东通达金融租赁有限公司副总裁）	对山东通达金融租赁有限公司融资租赁业务管理不到位、资产质量监管要求执行不到位，严重违反审慎经营规则负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条及相关审慎经营规则	警告并处罚款5万元
2	3	国家金融监督管理总局泉州监管分局	泉金监罚决字（2023）12号	2024/1/5	一、华夏银行股份有限公司泉州分行 二、赖超群（华夏银行股份有限公司泉州分行营销部负责人）	办理融资租赁项下信用证开证前调查不尽职	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条及相关审慎经营规则	一、对华夏银行股份有限公司泉州分行处以50万元罚款 二、对赖超群给予警告
3	4	国家金融监督管理总局泉州监管分局	泉金监罚决字（2023）13号	2024/1/5	一、福建海西金融租赁有限责任公司 二、黄秋生（时任福建海西金融租赁有限责任公司经办业务部门负责人） 三、郑才华（时任福建海西金融租赁有限责任公司经办业务部门项目经理）	售后回租业务租赁物适格性不合规，部分租赁款被挪用	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条及相关审慎经营规则	一、对福建海西金融租赁有限责任公司合计处以115万元罚款 二、对黄秋生给予警告 三、对郑才华给予警告
4	5	国家金融监督管理总局宁波监管局	甬金罚决字（2023）68号	2024/1/5	华融金融租赁股份有限公司宁波分公司	融资租赁业务合规管理不到位；租赁资产风险分类不准确；向客户转嫁租赁物评估费用	《中华人民共和国商业银行法》第七十三条、《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条	合计罚款80万元
	6	国家金融监督管理总局宁波监管局	甬金罚决字（2023）69号	2024/1/5	宣强（时任华融金融租赁股份有限公司宁波分公司总经理）	对华融金租宁波分公司融资租赁业务合规管理不到位、租赁资产风险分类不准确、向客户转嫁租赁物评估费用问题负有直接管理责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十八条	警告
5	7	国家金融监督管理总局甘肃监管局	甘金监行处（2024）5号	2024/1/31	一、信达金融租赁有限公司 二、李振波（时任信达金融租赁有限公司副总经理） 三、郭金春（时任信达金融租赁有限公司副总经理）	租赁物所有权存在瑕疵	《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条、第四十八条	一、对信达金融租赁有限公司处以270万元罚款 二、对李振波予以警告，并处5万元罚款 三、对郭金春予以警告，并处5万元罚款
6	8	国家金融监督管理总局湖北监管局	鄂金监罚决字（2024）4号	2024/2/9	一、航天科工金融租赁有限公司 二、刘超（时任航天科工金融租赁有限公司业务部高级客户经理） 三、邓建伟（时任航天科工金融租赁有限公司业务部总经理）	违规以所有权存在瑕疵的资产作为租赁物	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条及相关审慎经营规则	一、对航天科工金融租赁有限公司罚款30万元 二、对刘超警告 三、对邓建伟警告

	融资租赁行业2024年行政处罚案例清单 (自2024年1月1日至2024年12月31日止)							
	序号	处罚机关	行政处罚决定书文号	处罚公布日期	被处罚当事人	违法违规事实	处罚依据	处罚决定
7	9	国家金融监督管理总局江苏监管局	苏金罚决字（2024）7号	2024/3/8	曹进（时任苏银金融租赁股份有限公司幸福产业业务部总经理）	对苏银金融租赁股份有限公司租赁物租前调查不尽职负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条，《金融租赁公司管理办法》第三十四条、第三十六条及相关审慎经营规则	警告并处罚款5万元
	10	国家金融监督管理总局江苏监管局	苏金罚决字（2024）10号	2024/3/8	赵长江（时任苏银金融租赁股份有限公司幸福产业业务部副总经理）	对苏银金融租赁股份有限公司租赁物租前调查不尽职负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条，《金融租赁公司管理办法》第三十四条、第三十六条及相关审慎经营规则	禁止从事银行业工作终身
	11	国家金融监督管理总局江苏监管局	苏金罚决字（2024）13号	2024/3/8	盛华（时任苏银金融租赁股份有限公司副总裁）	对苏银金融租赁股份有限公司租后管理不到位、以公益性资产作为租赁物负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条，《金融租赁公司管理办法》第三十四条及相关审慎经营规则	警告并处罚款10万元
	12	国家金融监督管理总局江苏监管局	苏金罚决字（2024）14号	2024/3/8	苏银金融租赁股份有限公司	租赁物租前调查不尽职；租后管理不到位；以公益性资产作为租赁物	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条，《金融租赁公司管理办法》第三十四条、第三十六条及相关审慎经营规则	罚款120万元
8	13	国家金融监督管理总局舟山监管局	舟金罚决字（2024）4号	2024/3/19	一、杭州银行股份有限公司舟山分行 二、徐丰（时任杭州银行股份有限公司舟山定海城关小微企业专营支行客户经理	对与融资租赁公司合作的业务管理不审慎；个贷管理不审慎；流动资金贷款用于固定资产项目建设	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条及相关审慎经营规则	一、对杭州银行股份有限公司舟山分行罚款100万元 二、对徐丰警告
9	14	国家金融监督管理总局湖北监管局	鄂金监罚决字（2024）5号	2024/3/22	一、湖北金融租赁股份有限公司 二、汪胜宏（时任湖北金融租赁股份有限公司副总裁） 三、丁晨（时任湖北金融租赁股份有限公司业务二部总经理）	将未完全取得所有权的资产作为租赁物	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条及相关审慎经营规则	一、对湖北金融租赁股份有限公司罚款30万元 二、对汪胜宏警告 三、对丁晨警告
10	15	国家金融监督管理总局贵州监管局	贵金罚决字（2024）38号	2024/5/11	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	以所有权存在瑕疵的财产和不宜变现的公益性资产作为租赁物；新增构筑物作为租赁物不符合监管要求；租后管理不到位，融资租赁款被挪用	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条及相关审慎经营规则	罚款90万元
	16	国家金融监督管理总局贵州监管局	贵金罚决字（2024）39号	2024/5/11	谭青松（时任贵阳贵银金融租赁有限责任公司租赁业务三部总经理）	对贵阳贵银金融租赁有限责任公司新增构筑物作为租赁物不符合监管要求事项负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条及相关审慎经营规则	罚款5万元
	17	国家金融监督管理总局贵州监管局	贵金罚决字（2024）40号	2024/5/11	桑圣杉（时任贵阳贵银金融租赁有限责任公司租赁业务四部总经理）	对贵阳贵银金融租赁有限责任公司租后管理不到位，融资租赁款被挪用事项负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条及相关审慎经营规则	罚款5万元
	18	国家金融监督管理总局贵州监管局	贵金罚决字（2024）41号	2024/5/11	韦珊珊（时任贵阳贵银金融租赁有限责任公司租赁业务一部总经理）	对贵阳贵银金融租赁有限责任公司以所有权存在瑕疵的财产和不宜变现的公益性资产作为租赁物事项负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条及相关审慎经营规则	罚款5万元

	融资租赁行业2024年行政处罚案例清单 (自2024年1月1日至2024年12月31日止)							
	序号	处罚机关	行政处罚决定书文号	处罚公布日期	被处罚当事人	违法违规事实	处罚依据	处罚决定
11	19	国家金融监督管理总局广西监管局	桂金罚决字（2024）23号	2024/5/28	一、北部湾金融租赁有限公司 二、李华生（时任北部湾金租公司党委书记、董事长） 三、张燕羽（时任北部湾金租公司总裁）	违规向地方政府提供融资	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二条、第二十一条、第四十六条、第四十八条及相关审慎经营规则	一、对北部湾金融租赁有限公司处罚款150万元 二、对李华生警告并处罚款5万元 三、对张燕羽警告并处罚款5万元
12	20	国家金融监督管理总局天津监管局	津金罚决字（2024）53号	2024/5/28	民生金融租赁股份有限公司	1. 内控管理不到位，员工从事违法行为；2. 租赁业务管理不合规；3. 租赁物管理不合规	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条及相关审慎经营规则	罚款合计150万元
	21	国家金融监督管理总局天津监管局	津金罚决字（2024）64号	2024/5/28	芦宁（时任民生金融租赁股份有限公司车辆及工程机械租赁部（后更名为车辆租赁事业部）部门负责人）	对民生金融租赁股份有限公司内控管理不到位、员工从事违法行为、租赁业务管理不合规、租赁物管理不合规事项负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条及相关审慎经营规则	禁止终身从事银行业工作
	22	国家金融监督管理总局天津监管局	津金罚决字（2024）65号	2024/5/28	孙兴亮（时任民生金融租赁股份有限公司车辆及工程机械租赁部（后更名为车辆租赁事业部）客户经理）	对民生金融租赁股份有限公司内控管理不到位、员工从事违法行为、租赁业务管理不合规、租赁物管理不合规事项负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条及相关审慎经营规则	禁止终身从事银行业工作
	23	国家金融监督管理总局天津监管局	津金罚决字（2024）66号	2024/5/28	林可（时任民生金融租赁股份有限公司车辆租赁事业部总裁助理）	对民生金融租赁股份有限公司内控管理不到位、员工从事违法行为事项负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条及相关审慎经营规则	禁止终身从事银行业工作
13	24	国家金融监督管理总局浙江监管局	浙金罚决字（2023）3号	2024/5/31	一、华融金融租赁股份有限公司 二、孙平（时任华融金融租赁股份有限公司总经理助理兼能源装备事业部部长）	董事、监事薪酬决定未经股东大会审议且未实施回避；租赁资产风险分类不真实；以无法取得所有权的资产为租赁物开展融资租赁业务；租赁业务“三查”不到位；租后管理不尽职	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、四十八条及相关审慎经营规则	一、对华融金融租赁股份有限公司罚款175万元 二、对孙平警告
14	25	国家金融监督管理总局浙江监管局	浙金罚决字（2023）10号	2024/5/31	一、华融金融租赁股份有限公司 二、史杰文（时任华融金融租赁股份有限公司代为履职总经理） 三、邵力刚（时任华融金融租赁股份有限公司受托履职总经理）	以不宜变现的公益性资产作为租赁物	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、四十八条及相关审慎经营规则	一、对华融金融租赁股份有限公司罚款50万元 二、对史杰文警告 三、对邵力刚警告
15	26	国家金融监督管理总局浙江监管局	浙金罚决字（2023）15号	2024/5/31	一、华融金融租赁股份有限公司 二、李鹏（时任华融金融租赁股份有限公司党委书记、董事长） 三、章亚明（时任华融金融租赁股份有限公司信息医疗租赁事业部部长） 四、梁焱（时任华融金融租赁股份有限公司信息医疗租赁事业部项目经理）	授权、项目调查、审议、审批放款等环节严重不审慎	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、四十八条及相关审慎经营规则	一、对华融金融租赁股份有限公司罚款100万元 二、对李鹏警告 三、对梁焱警告 四、对章亚明禁止从事银行业工作5年

	融资租赁行业2024年行政处罚案例清单 (自2024年1月1日至2024年12月31日止)							
	序号	处罚机关	行政处罚决定书文号	处罚公布日期	被处罚当事人	违法违规事实	处罚依据	处罚决定
16	27	国家金融监督管理总局江西监管局	赣金监罚决字(2024) 187号	2024/6/11	江西金融租赁股份有限公司	风险控制不到位，导致租赁项目损失；资金用途监控不到位，融资租赁款被挪用；租赁物非承租人固定资产；租赁物承租人无权处分	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条	罚款150万元
	28	国家金融监督管理总局江西监管局	赣金监罚决字(2024) 188号	2024/6/11	姜涛（时任江西金融租赁股份有限公司总裁）	对江西金融租赁股份有限公司风险控制不到位，导致租赁项目损失事项负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条	警告，处5万元罚款
	29	国家金融监督管理总局江西监管局	赣金监罚决字(2024) 189号	2024/6/11	何力拉（时任江西金融租赁股份有限公司副总裁）	对江西金融租赁股份有限公司风险控制不到位，导致租赁项目损失事项负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条	警告，处5万元罚款
17	30	国家金融监督管理总局重庆监管局	渝金管罚决字(2024) 7号	2024/6/14	一、重庆钽渝金融租赁股份有限公司 二、刘沙（时任重庆钽渝金融租赁股份有限公司资产管理部总经理、业务一部总经理） 三、熊智东（时任重庆钽渝金融租赁股份有限公司业务三部总经理）	租赁物不合规；租前调查不尽职；融资租赁款被挪用；风险分类不审慎	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条	一、对重庆钽渝金融租赁股份有限公司罚款150万元 二、对刘沙警告并罚款5万元 三、对熊智东警告
18	31	国家金融监督管理总局重庆监管局	渝金管罚决字(2024) 11号	2024/6/21	一、中银金融租赁有限公司 二、王蒙（时任中银金融租赁有限公司绿色金融部高级经理）	融资租赁资金用途不合规；租赁物风险管理不到位	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条	一、对中银金融租赁有限公司罚款90万元 二、对王蒙罚款5万元
19	32	国家金融监督管理总局四川监管局	川金监罚决字(2024) 38号	2024/7/2	招商银行股份有限公司成都分行	虚构财务顾问费材料并浮利分费，贷款“三查”不到位、贷款资金被挪用，委托贷款资金来源、用途不合规，违规办理银行承兑汇票贴现业务，为不合规的融资租赁项目办理保理融资，未严格审核贸易背景真实性开立国内信用证，严重违反审慎经营规则	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条	罚款人民币290万元

	融资租赁行业2024年行政处罚案例清单 (自2024年1月1日至2024年12月31日止)							
	序号	处罚机关	行政处罚决定书文号	处罚公布日期	被处罚当事人	违法违规事实	处罚依据	处罚决定
20	33	国家金融监督管理总局上海监管局	沪金罚决字（2024）61号	2024/7/9	沈宏达（时任太平石化金融租赁有限责任公司业务一部资深经理、石化能源业务部资深经理、北京业务总部助理总经理）	沈宏达对太平石化金融租赁有限责任公司员工行为管理严重违反审慎经营规则负有直接责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十八条第（三）项	禁止从事银行业工作终身
	34	国家金融监督管理总局上海监管局	沪金罚决字（2024）71号	2024/7/9	太平石化金融租赁有限责任公司	1. 租后管理严重不审慎，租赁物转让价款被挪用用于土地储备领域；2. 未按规定办理租赁物所有权转移登记；3. 违规接受权属存在争议的财产作为租赁物；4. 违规向不具备租赁物所有权的承租人提供融资	《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条第（五）项	罚款合计160万元
	35	国家金融监督管理总局上海监管局	沪金管罚决字（2024）72号	2024/7/9	张海玉（时任太平石化金融租赁北京业务一部总经理、公司业务三部总经理）	张海玉对太平石化金融租赁租后管理严重不审慎，租赁物转让价款被挪用用于土地储备领域的行为负有直接责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十八条第（二）项	警告，处罚款5万元
	36	国家金融监督管理总局上海监管局	沪金罚决字（2024）73号	2024/7/9	陈军（时任太平石化金融租赁绿色金融部、北京业务二部总经理）	陈军对太平石化金融租赁未按规定办理租赁物所有权转移登记、违规接受权属存在争议的财产作为租赁物的行为负有直接责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十八条第（二）项	警告，处罚款5万元
21	37	国家金融监督管理总局深圳监管局	深金罚决字（2024）56号	2024/8/29	中国邮政储蓄银行深圳分行	租金保理业务基础交易租赁物不适格	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条及相关审慎经营规则	罚款40万元
	38	国家金融监督管理总局深圳监管局	深金罚决字（2024）57号	2024/8/29	雷海涛（时任中国邮政储蓄银行深圳分行前海分公司金融部客户经理）	对中国邮政储蓄银行深圳分行租金保理业务基础交易租赁物不适格负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条及相关审慎经营规则	警告
22	39	国家金融监督管理总局山东监管局	鲁金罚决字（2024）53号	2024/9/14	林炳强（时任山东汇通金融租赁有限公司渠道部总经理、业务一部总经理、总经理助理）	对山东汇通金融租赁有限公司融资租赁业务管理不到位，严重违反审慎经营规则负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条及相关审慎经营规则	警告并处罚款6万元
	40	国家金融监督管理总局山东监管局	鲁金罚决字（2024）54号	2024/9/14	黄学伟（时任山东汇通金融租赁有限公司业务一部项目经理、总经理助理、副总经理，民生服务事业部副总经理）	对山东汇通金融租赁有限公司融资租赁业务管理不到位，严重违反审慎经营规则负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条及相关审慎经营规则	罚款5万元
	41	国家金融监督管理总局山东监管局	鲁金罚决字（2024）55号	2024/9/14	周权生（时任山东汇通金融租赁有限公司业务一部总经理助理、副总经理，民生服务事业部副总经理）	陈军对太平石化金融租赁未按规定办理租赁物所有权转移登记、违规接受权属存在争议的财产作为租赁物的行为负有直接责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条及相关审慎经营规则	罚款5万元
	42	国家金融监督管理总局山东监管局	鲁金罚决字（2024）56号	2024/9/14	山东汇通金融租赁有限公司	融资租赁业务管理不到位，严重违反审慎经营规则	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条及相关审慎经营规则	罚款40万元

融资租赁行业2024年行政处罚案例清单 (自2024年1月1日至2024年12月31日止)								
	序号	处罚机关	行政处罚决定书文号	处罚公布日期	被处罚当事人	违法违规事实	处罚依据	处罚决定
23	43	国家金融监督管理总局河北监管局	冀金罚决字(2024)3号	2024/10/12	一、河北省金融租赁有限公司 二、赵翠莉(时任河北省金融租赁有限公司综合业务一部总经理)	河北省金融租赁有限公司存在以下违法违规事实: 为: 违规开展关联交易 赵翠莉对违规开展关联交易行为负有责任	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条第三款、第四十六条第五项、第四十八条第二项及相关审慎经营规则	一、对河北省金融租赁有限公司罚款75万元 二、对赵翠莉警告并罚款5万元
	44	国家金融监督管理总局黑龙江监管局	黑金监罚决字(2024)102号	2024/11/18	哈银金融租赁有限责任公司	一、租赁资金用途监控不到位。 二、尽职调查不到位,向资本金不实项目提供融资。	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条第五项	罚款120万元
25	45	国家金融监督管理总局上海监管局	沪金罚决字(2024)149号	2024/12/10	单琳(时任交银金融租赁有限责任公司业务五部总经理)	售后回租业务管理不审慎	—	警告并罚款5万元
	46	国家金融监督管理总局上海监管局	沪金罚决字(2024)159号	2024/12/10	交银金融租赁有限责任公司	售后回租业务管理不审慎、违规向不具备租赁物所有权的承租人提供融资等	—	罚款110万元
26	47	国家金融监督管理总局深圳监管局	深金罚决字(2024)112号	2024/12/16	国银金融租赁股份有限公司	未按规定报告重要事项	—	罚款35万元
	48	国家金融监督管理总局深圳监管局	深金罚决字(2024)113号	2024/12/16	刘毅(时任国银金融租赁股份有限公司董事会秘书)	未按规定报告重要事项	—	警告