

证券代码：870874 证券简称：国民银行 主办券商：申万宏源承销保荐

象山国民村镇银行股份有限公司

关于公司收到中国人民银行宁波市分行行政处罚意见告

知书的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、基本情况

相关文书的全称：中国人民银行宁波市分行行政处罚决定书

收到日期：2026年5月14日

生效日期：2026年5月9日

作出主体：其他（中国人民银行宁波市分行）

措施类别：行政处罚（对象山国民村镇银行给予警告）

违法违规主体及任职情况：

姓名/名称	类别	具体任职/关联关系
象山国民村镇银行股份有限公司	挂牌公司或其子公司	挂牌公司

违法违规事项类别：

公司违反反洗钱管理规定，未按照规定开展客户尽职调查，具体涉及对洗钱或恐怖融资风险较高的其他情形未按规定采取强化尽职调查措施，违反了《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》。

二、主要内容

（一）违法违规事实：

中国人民银行宁波市分行对我行开展反洗钱执法检查过程中发现，针对洗钱风险较高情形的客户，公司未按规定采取强化尽职调查措施，也未采取与风险相匹配的风险管理措施。

（二）处罚/处理依据及结果：

根据《中华人民共和国反洗钱法》第五十三条第一项的规定，对象山国民村镇银行给予警告。

三、对公司的影响

（一）对公司经营方面产生的影响：

本次行政处罚不会对公司经营方面产生重大不利影响。

（二）对公司财务方面产生的影响：

本次行政处罚不会对公司财务方面产生重大不利影响。

（三）不存在因本次处罚/处理而被终止挂牌的风险。

四、应对措施或整改情况

公司高度重视，深刻剖析，做到紧扣问题、深挖根源，采取改制度、优流程、抓检查、强考核等多种针对性措施系统性整改，针对以上问题，并根据《行政处罚决定书》不断落实反洗钱工作要求，完善基于风险的反洗钱内控体系，切实履行反洗钱义务，持续完善反洗钱合规管理体系，提升洗钱风险防控能力。

五、备查文件目录

《中国人民银行宁波市分行行政处罚决定书》（甬银罚决字〔2026〕4号）

象山国民村镇银行股份有限公司

董事会

2026 年 5 月 15 日