



合规每周学

第41期

合规部

2024年12月9日

依法合规 行稳致远



PART 01



《中华人民共和国宪法》 小科普

宪法起源

1898年

中国戊戌变法时，以康有为为首的维新派要求清廷制定宪法，实行君主立宪。

1908年

清政府颁布《钦定宪法大纲》，“宪法”一词就成为国家根本法的专用词。

1953年12月27日

毛泽东率领宪法起草小组到达杭州，为中华人民共和国起草第一部宪法草案。



宪法地位



《中华人民共和国宪法》是国家的**根本法**，是治国安邦的总章程，具有**最高的**法律地位、法律权威、法律效力，具有**根本性、全局性、稳定性、长期性**。任何组织或者个人，都不得有超越宪法和法律的特权。一切违反宪法和法律的行为，都必须予以追究。

宪法修订历程



1988年4月12日

明确私营经济地位、政策；
对土地使用转让作了补充规定

01

1993年3月29日

将“国营经济”修改为“国有经济”；
将“国家在社会主义公有制基础上实行计划经济”
修改为“国家实行社会主义市场经济”

1999年3月15日

邓小平理论的指导思想地位、依法治国的基本方略、
国家现阶段的基本经济制度和分配制度以及非公有
制经济的重要作用

02

2004年3月14日

增加推动物质文明、政治文明和精神文明协调发展的内容；在统一战线的表述中增
加社会主义事业的建设者；增加建立健全社会保障制度的规定；增加尊重和保障人
权的规定；作出关于紧急状态的规定；规定国家主席进行国事活动的职权；增加对
国歌的规定等。

03

04

05

2018年3月11日

确立科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想在
国家政治和社会生活中的指导地位；增加倡导社会主义核
心价值观的内容；修改国家主席任职方面的有关规定；增
加有关监察委员会的各项规定等。

01



总纲

国家的各项基本制度等内容，如社会主义政治制度、全国人民代表大会制度、社会主义市场经济制度等。

02



公民的基本权利和义务

选举权和被选举权、宗教信仰自由、劳动、受教育、依照法律纳税等权利和义务。

03



国家机构

国家机构的职权与组织形式

04



国旗、国歌、国徽、首都

国家标志

PART 02



反洗钱小课堂

特定非金融机构反洗钱知识

反洗钱小课堂



根据《中华人民共和国反洗钱法》，特定非金融机构在从事特定业务时，应当参照金融机构的相关要求履行反洗钱义务。这些特定非金融机构主要包括：

1. 提供房屋销售、经纪服务的房地产开发企业或者房地产中介机构；
2. 接受委托为客户代管资产或者账户、为企业筹措资金以及代理买卖经营性实体业务的会计师事务所；
3. 从事贵金属现货交易的贵金属交易场所、贵金属交易商；
4. 其他由国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关部门依据洗钱风险状况确定的需要履行反洗钱义务的机构。

反洗钱小课堂

通过特定非金融机构洗钱的主要手法有哪些？

从目前反洗钱发展趋势和现实状况分析，通过特定非金融机构进行洗钱活动的主要手法有以下几种：



通过各种投资渠道进行洗钱。洗钱者利用犯罪所得和收益直接或以他人名义购买房地产等不动产，或者投资汽车、贵重金属、钻石珠宝、古玩字画等动产，达到洗钱目的。



通过会计中介、法律服务中介等形式进行洗钱。洗钱者与不良会计师事务所、律师事务所合谋，或者直接参股、注资，以虚假注册企业、虚假公证、虚报营业收入等手法，经过合法报税使非法所得及收益合法化。



通过拍卖行进行洗钱。洗钱者与拍卖行串通，虚估拍品价格，再由同伙高价竞买。利用拍卖行的中介服务，将需要清洗的非法资金以支付巨额藏品价款的形式转移。





反洗钱小课堂

通过特定非金融机构洗钱的主要特点有哪些？



利用现金交易或发达的经济环境掩盖洗钱行为

特定非金融行业洗钱行为的实施，往往依托现金密集行业，账户的进款和出款都采用现金交易方式，消除了交易痕迹，规避了监管，同时，在大城市或经济发达地区，大额现金交易不足为奇，洗钱行为的隐蔽性较强。



洗钱行为跨行业操作居多

实施洗钱不是单纯依托一个行业或机构进行，往往在多个机构之间进行复杂的正向或逆向操作，表现出较强的复杂性，加之部门之间的信息壁垒严重，共享程度低，客观上为洗钱分子造成了可乘之机。



大量使用非实名交易

非金融特定行业中，有些交易是实名的，如房地产交易、拍卖等，而有更多的交易则非实名，如古玩字画、黄金珠宝的零售交易等。非实名则意味着没有交易客户的基本信息，进而无法判断交易是否属于可疑交易，更无法实现交易信息的报送。

PART 03



新增违规案例

● 违规案例详情



证监会及派出机构	发文时间	期货公司/个人	违规事项简述	处分结果
江苏证监局	2024年11月25日	x期货有限公司	经查,你公司存在分支机构向你境外子公司介绍客户并向员工发放业绩提成的情况,不符合《期货公司监督管理办法》(证监会令第155号)第五十二条要求,反映了你公司对分支机构及子公司的合规管理、风险管理存在不足,违反了《期货公司监督管理办法》(证监会令第155号)第五十一条规定。	责令你公司就上述问题认真整改,并自收到监管措施决定书之日起1年内,每3个月开展一次内部合规检查,并在每次检查后10个工作日内,向我局报送合规检查报告。
海南证监局	2024年11月27日	x股份有限公司x分公司	在考核时未对营销人员廉洁从业情况进行考察评估,违反了《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》(证监会令第145号)第七条第二款、《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》(证监会令第202号)第七条第二款的规定。	出具警示函
厦门证监局	2024年11月29日	x期货有限公司x营业部	经查,你营业部对从业人员的管理不到位,内部控制不健全,存在以下问题:一是你营业部原负责人违规为客户的期货配资活动提供便利;二是你营业部原负责人将客户的期货账户提供给他人使用。	责令改正
厦门证监局	2024年11月29日	林xx	一、违规为客户的期货配资活动提供便利,属于《关于防范期货配资业务风险的通知》(证监办发〔2011〕49号)禁止的行为,违反了《期货从业人员管理办法》(证监会令第48号)第十五条第三项的规定。 二、将客户的期货账户提供给他人使用,违反了《期货从业人员管理办法》(证监会令第48号)第十四条第一项和第二项的规定。	出具警示函

依法合规 行稳致远

● 违规案例详情



证监会及派出机构	发文时间	期货公司/个人	违规事项简述	处分结果
河北证监局	2024年12月3日	x期货有限公司	x公司对x分公司管理不到位，未能识别及有效管理福建分公司在投资咨询业务开展、人员及信息系统管理等方面存在的风险，反映出公司有关分支机构及其业务的合规管理、风险管理、内部控制体系不健全。	责令改正
河北证监局	2024年12月3日	汤xx	经查，x期货有限公司对x分公司管理不到位，未能识别及有效管理x分公司在投资咨询业务开展、人员及信息系统管理等方面存在的风险，反映出x公司有关分支机构及其业务的合规管理、风险管理、内部控制体系不健全。你作为期货公司总经理，应当勤勉尽责，切实采取措施强化对x分公司管控，督促其审慎开展投资咨询业务，维护客户和公司的合法利益。	出具警示函
河北证监局	2024年12月3日	韩xx	经查，x期货有限公司对x分公司管理不到位，未能识别及有效管理x分公司在投资咨询业务开展、人员及信息系统管理等方面存在的风险，反映出x公司有关分支机构及其业务的合规管理、风险管理、内部控制体系不健全。你作为期货公司总经理，应当勤勉尽责，切实采取措施强化对x分公司管控，督促其审慎开展投资咨询业务，维护客户和公司的合法利益。 作为公司时任首席风险官，对上述问题负有主要责任。	出具警示函
河北证监局	2024年12月3日	王xx	经查，x期货有限公司对x分公司管理不到位，未能识别及有效管理x分公司在投资咨询业务开展、人员及信息系统管理等方面存在的风险，反映出x公司有关分支机构及其业务的合规管理、风险管理、内部控制体系不健全。你作为期货公司总经理，应当勤勉尽责，切实采取措施强化对x分公司管控，督促其审慎开展投资咨询业务，维护客户和公司的合法利益。 作为公司首席风险官，对上述问题负有主要责任。	出具警示函

依法合规 行稳致远