

# 合规每周学

第44期

合规部

2024年12月30日

依法合规 行稳致远



# PART 01



## 个人信息安全保护

依法合规 行稳致远

## 什么是个人信息？

个人信息是以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息，包括姓名、出生日期、身份证件号码、住址、电话号码、账号密码、财产信息、健康生理信息等。敏感个人信息则包括生物识别、宗教信仰、特定身份、医疗健康、金融账户、行踪轨迹等，以及不满十四周岁未成年人的个人信息。不包括匿名化处理后的信息。

## 法律如何保障个人信息

《中华人民共和国个人信息保护法》自2021年11月1日起施行以来，迄今已满三周年。它是我国第一部个人信息保护的专门性法律，开启了依法全面保护个人信息的新时代。其次，国家还出台了《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国民法典》等法律法规，共同构建起个人信息保护的法治堤坝。它们明确规定了个人信息处理的安全保护义务、数据管理要求、个人信息权益保护、个人信息收集等方面的内容，为个人信息在网络空间的安全提供了有力的法律保障。



期货公司作为处理大量交易者数据的机构，其交易者的个人信息安全尤为重要。个人信息安全威胁可能来自内部员工泄露、系统漏洞与外部攻击、第三方合作机构泄露等多种途径。如果这些信息泄露，可能会对交易者造成严重的财产和声誉损失，同时也可能影响期货公司的声誉和业务发展。

# 期货公司如何保护个人信息安全



## 建立健全个人信息保护制度

建立健全交易者个人信息保护制度，明确相关岗位及职责要求，确保个人信息保护工作的有效实施。这是个人信息保护工作的基石。



## 履行告知义务

除法律法规规定应当保密或者不需要告知外，在处理交易者个人信息前，应明确告知交易者处理个人信息的目的、方式、个人信息种类保存期限等，并取得交易者的同意。



## 遵循最小必要原则

处理个人信息应当具有明确、合理的目的，应当与处理目的直接相关，采取对个人权益影响最小的方式。收集个人信息，应当限于实现处理目的的最小范围，不得过度收集个人信息。

# 期货公司如何保护个人信息安全



## 加强信息安全保障

为了保障个人信息的安全，应采取一系列必要的安全措施，包括但不限于对个人信息进行加密处理，以防止信息在传输和存储过程中被窃取或篡改；实施严格的访问控制策略，确保只有经过授权的人员才能访问个人信息等。



## 严格管理第三方合作

在与第三方合作处理交易者个人信息时，应严格审查第三方的资质和信誉，确保其具备处理个人信息的合法性和合规性。同时，在向第三方提供交易者个人信息时，应明确告知交易者第三方的名称或者姓名、联系方式、处理目的、处理方式和个人信息的种类，并取得个人的单独同意，履行法定职责或法定义务的情形除外。



## 加强员工培训

应定期对从业人员进行安全教育和培训，向员工普及个人信息保护的法律法规、安全标准和最佳实践，使员工了解个人信息泄露的危害性和防范措施，掌握正确的信息处理方法和应急响应流程。

# 期货公司如何保护个人信息安全



## 建立应急响应机制

应制定并组织实施个人信息安全事件应急预案,明确应急响应的组织架构、职责分工、处置流程和资源保障等。在发生个人信息泄露等安全事件时,能迅速启动应急响应机制,最大限度地减少个人信息泄露带来的损失和影响。



# PART 02



## 反洗钱小课堂

常见的30种洗钱犯罪手法汇总（下）

依法合规 行稳致远



# 洗钱犯罪手法汇总

## 16、利用进出口贸易 洗钱

犯罪嫌疑人通过虚报进出口价格或伪造有关贸易单据等方式跨境转移赃款。

## 17、跨国多次转汇与 结清旧账户

利用转汇的相关单据有保存期限的漏洞。直接跨国搬运：利用专机或具有海关免验的身份者，直接把钱搬到外国，常用100美元的纸钞方式运送。

## 18、人头账户

由于最怕黑吃黑，怕人头到银行声称存折与提款卡与印章丢失，另行申请新的存折与提款卡并变更印鉴，进行盗领。所以通常用于人头本身所不知的外国开户。

## 19、外币活存账户

使用多次小额存款的方式存入，再到外国提领外币。俗称“蚂蚁搬砖”，常配合“人头账户”使用。



# 洗钱犯罪手法汇总

## 20、基金会

不少政客，成立基金会，假捐赠给基金会，诱骗企业捐款，再掏空。企业或财团，利用假捐赠给自己能掌控的基金会，左手搬钱到右手，逃漏所得税。政客或企业利用赈灾名义募款，可是募到的善款私自挪用，或用各种名目扣住善款于私人户头。在跨国洗钱活动中，以各地不同慈善名义的基金会中互相转换款额。

## 22、古董珠宝或具价值收藏品、高价中古精品，利用低买高卖的假买卖，将钱以合法的交易方式，交易到指定账号

此方式亦常用于受贿的收钱方式；或购买具有价值的古董珠宝或收藏品，再谎称为自家收藏品在市场上放售，一般会购买没有记号的物品如文物、邮票或历史悠久的名厂乐器。或私下购买多部名车，中古私人飞机，珠宝名牌等高价物转售。



## 21、在赌场以代币间接兑换

在赌场中兑换成代币，再将代币直接交付给洗钱的受益人。再由他去将代币兑换回现金（通常需要 5% 左右的手续费），在外可声称在赌场内赌赢的。这样可以避免透过纸钞上的编号直接追查到洗钱的受益人。常用于各国可将代币兑换回现金的职业赌场。

## 23、跨国交易

常见于无实体商品的产业。利用交易金额造假的方式，先透过合法的方式将金钱汇往外国掮客的账户，再通过外国账户分钱，分清原本的交易金额、掮客的佣金与原本要洗出去的钱；或利用各地的商品贸易，例如以过高金额购买普通消费品，将大量款项汇到国外账户，装作用以支付买货款项。反过来亦可将商品高价出售，让国外的洗钱同伙将款项汇进国内。

# 洗钱犯罪手法汇总

## 24、旅行支票搜索引擎网络钓鱼

海关会对于通关者携带的现金要求申报，未申报者超过限制者没收，但不会对携带旅行支票者做金额的限制，重点在于无背书转让给第三者，因为支票被存入银行兑现，最终会回到原发票人的手中。



## 26、地下汇兑

常见于不良的、卖珠宝金饰的珠宝店。除了非法兑换外币以外，甚至可将现金兑换为外国的无记名与背书的支票，供客户至外国的账户存入。



## 25、伪币或伪钞

将伪币或伪钞，通过多次小金额消费行为，或是利用自动贩卖机找零行为，或是纸钞兑换成硬币的机器。将伪币或伪钞洗成真钱。黑道：购入价值的毒品贩毒、地下枪械等，将赃款转嫁给他人。

## 27、跨国企业的资金调度

常见于金融业，银行或保险业等，常以大批的现金纸钞进行跨国搬运。

# 洗钱犯罪手法汇总

## 28、人头炒楼

使用人头购买房地产，向承包商或开发商以市价五至七折买入，以现金支付。然后在短期内快速脱手（例如预售屋在交屋前），获利约50% - 100%。

## 29、假借贷

常用于收贿或贪污。收钱的人持有对方开立的远期兑现的本票或支票。即使被查到这张本票或支票，可声称借贷关系。等风头过了或不在其位，没有明显的对价关系时，再把本票或支票转手给第三者，或是进入银行兑现。或是贪污被抓包的人说要还钱，但开立本票或支票，只要没有兑现就没有真正的还钱。

## 30、百货公司的礼券

具有高度的流通性，但由于具有不易兑换回现金的特性，故需有一定的人脉，才方便消化礼券。例如转卖给各公司的员工福利机构，将礼券做为各公司员工员工的节假日奖金方式发放。就这样把礼券洗到不知情的第三者手中，原礼券持有人则取回接近等值的现金。



# PART 03



## 新增违规案例

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	违规事项简述	处分结果
安徽证监局	2024/12/23	x期货有限公司	公司存在网络与信息安全制度建设不健全、执行不到位；未能建立健全并持续完善覆盖子公司及其业务的合规管理、风险管理和内部控制体系等情形，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、第九十五条及《证券期货业网络和信息安全管理暂行办法》（证监会令第218号）第三十九条第一款规定。	责令改正
	2024/12/23	张某	x公司存在网络与信息安全制度建设不健全、执行不到位情形，违反了《期货公司监督管理办法》（证监会令第155号）第九十五条及《证券期货业网络和信息安全管理暂行办法》（证监会令第218号）第三十九条第一款的规定。作为公司分管信息技术的副总经理，对上述违规行为负有管理责任。	出具警示函
	2024/12/23	x期货有限公司x营业部	营业部存在居间人管理不到位的情形，反映出你营业部内控管理不完善，违反了《期货公司监督管理办法》（证监会令第155号）第五十六条的规定。	责令改正
	2024/12/23	x期货有限公司x营业部	营业部存在居间人管理不到位的情形，反映出你营业部内控管理不完善，违反了《期货公司监督管理办法》（证监会令第155号）第五十六条的规定。	责令改正



# ● 违规案例详情



三立期货  
SANLI FUTURES



证监会及派出机构	发文时间	期货公司	违规事项简述	处分结果
江苏证监局	2024/12/13	x期货有限公司x分公司	一是在经营证券期货业务许可证约定的住所地址外新增营业场所,未按照《期货公司监督管理办法》(证监会令第155号)第一百零二条第一款第四项的规定,履行报告义务。 二是人员、业务等管理失序,反映你单位风险管理不到位,内部控制存在缺陷,违反了《期货公司监督管理办法》(证监会令第155号)第五十六条的规定。	出具警示函

依法合规 行稳致远