

合规每周学

2025年第14期

合规部

2025年4月14日

依法合规 行稳致远



PART 01



期货行业廉洁从业典型案例

依法合规 行稳致远

01 利用职务便利接受商业贿赂

案

情

（一）协会规定

《期货经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》（以下简称《实施细则》）第二十二规定“期货经营机构及其工作人员应不断提高专业胜任能力，强化公平竞争意识，在客户招揽、业务承揽过程中，应当通过合法正当竞争获取商业机会，不得通过以下方式输送或者谋取不正当利益：

- （一）向客户作出不当承诺；
- （二）接受或者提供任何形式的商业贿赂；
- （三）侵犯期货经营机构的商业秘密、内部信息；
- （四）安排所聘证监会系统离职人员就超出其工作职责范围的事项与监管部门进行沟通接洽；
- （五）其他违反公平竞争、破坏市场秩序的行为。

（二）案件实录

某公司营业部经理甲，存在帮助居间人提高返佣比例、虚构居间人团队的行为，通过利用多人身份信息签订居间合同等方式帮助居间人逃避缴纳部分个人所得税。为了感谢甲在提高居间人提成比例和少缴个人所得税上提供的帮助，居间人分四次共送给甲200余万元。**此后，甲主动到公安机关投案，如实供述其犯罪事实，甲的家属代其上缴全部违法犯罪所得。甲因犯非国家工作人员受贿罪，被判处有期徒刑三年，缓刑四年。**

协会认为，从业人员在执业过程中应当坚持期货市场的公开、公平、公正原则，自觉抵制商业贿赂，甲在其执业过程中，利用职务上的便利，非法收受他人钱财，为他人谋取利益的行为属于接受商业贿赂的行为。**协会对其采取了“撤销从业资格并永久性拒绝受理其从业资格申请”的纪律惩戒。**

02 董某某通过对敲输送不正当利益

案

情

（一）协会规定

《期货经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》（以下简称《实施细则》）第十六条规定“期货经营机构及其工作人员在开展资产管理业务或者提供有关服务的过程中，应当践行信义义务，忠实于客户利益，落实审慎义务和忠实义务，不得通过侵占或者挪用受托资产，或者以明显偏离市场公允估值的价格进行证券期货交易的方式输送或谋取不正当利益”。

（二）案件实录

董某某2021年3月至8月在某公司从业期间，存在利用工作职责之便，使用公司账户与他人实际控制的个人账户相互交易向他人输送不正当利益的行为。

协会认为，董某某作为期货经营机构工作人员，利用工作职责之便，使用公司账户与他人实际控制账户相互交易向他人输送不正当利益的行为属实。**董某某积极采取相关改正措施，已赔偿公司损失，且积极配合协会调查，协会采纳其部分申辩意见，酌情对其从轻给予纪律惩戒。给予董某某“训诫”的纪律惩戒。**

02 胡某某通过对敲输送不正当利益

案

情

（一）协会规定

《期货经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》（以下简称《实施细则》）第十六条规定“期货经营机构及其工作人员在开展资产管理业务或者提供有关服务的过程中，应当践行信义义务，忠实于客户利益，落实审慎义务和忠实义务，不得通过侵占或者挪用受托资产，或者以明显偏离市场公允估值的价格进行证券期货交易的方式输送或谋取不正当利益”。

（二）案件实录

胡某某2021年1月至3月在某公司从业期间，存在利用工作职责之便，使用亲戚张某期货账户同公司账户相互交易进行对敲牟取不正当利益的行为。

协会认为，胡某某作为风险管理公司工作人员，利用工作职责之便，使用公司账户与个人实际控制账户之间相互交易牟取不正当利益，违反诚实信用原则，未能恪守职业道德和行为规范。**鉴于胡某某积极配合协会调查，采取相关改正措施，已退还不当所得，协会采纳其部分申辩意见，酌情对其从轻给予纪律惩戒。给予胡某某“训诫”的纪律惩戒。**

02 孙某某通过对敲输送不正当利益

案

情

（一）协会规定

《期货经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》（以下简称《实施细则》）第十六条规定“期货经营机构及其工作人员在开展资产管理业务或者提供有关服务的过程中，应当践行信义义务，忠实于客户利益，落实审慎义务和忠实义务，不得通过侵占或者挪用受托资产，或者以明显偏离市场公允估值的价格进行证券期货交易的方式输送或谋取不正当利益”。

（二）案件实录

孙某某2021年1月至2021年5月在某公司从业期间，存在利用职务之便，控制公司账户与其实际控制的唐某期货账户进行相互交易牟取不正当利益的行为；2021年3月至2021年8月期间，存在利用董某控制的某公司期货账户与其实际控制的唐某期货账户进行相互交易牟取不正当利益的行为。

协会认为，孙某某控制唐某期货账户分别与公司账户、董某控制的某公司期货账户进行相互交易牟取不正当利益的行为属实。虽然孙某某积极采取相关改正措施，已退还违规所得，且积极配合协会调查，但其违规行为持续时间较长，且牟取利益的金额较大，行为影响恶劣，因此，协会对其从轻、减轻或者免于纪律惩戒的申辩意见不予采纳。给予孙某某“公开谴责”的纪律惩戒。

03 制度不完善责任落实不到位

案

情

（一）协会规定

《期货经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》（以下简称《实施细则》）第五条规定“期货经营机构的董事、监事、高级管理人员及各层级管理人员应当充分了解廉洁从业有关规定，落实各项廉洁从业要求，并承担相应的廉洁从业管理责任。”第七条规定“期货经营机构应当强化财经纪律，杜绝账外账等不规范行为。对于业务活动中产生的费用支出制定明确的内部决策流程和具体标准，确保相关费用支出合法合规。”

（二）案件实录

某公司在一年间，通过总部及分支机构将自有资金账户的款项划转到多名员工个人账户的方式共转出700余万元。员工在收到款项当日将款项直接转至公司的实际控制人甲及控股股东乙公司的银行账户，或先转给甲的亲友再通过其亲友最终转至甲及乙公司的银行账户，最终转给甲600余万元，转给乙公司40万元。公司向员工转账的备注多为差旅费、借款、备用金。该公司向客户发放宣传品的营销活动未设定限定金额标准，也未对采购实物入库、发放等进行记录、盘点，财务管理制度未明确规定员工借款的额度以及期限。

协会认为该公司廉洁从业制度不完善且未有效执行，公司的高级管理人员未尽到落实廉洁从业要求的义务，未落实廉洁从业管理责任，对公司的违规行为负有主要责任。协会对该公司和甲采取了“公开谴责”的纪律惩戒，对相关高级管理人员采取了“训诫”的纪律惩戒。

04 通过职务便利输送不正当利益

案

情

（一）协会规定

《期货经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》（以下简称《实施细则》）第十五条规定“期货经营机构及其工作人员在开展期货经纪业务及其他销售产品或者提供服务过程中，不得通过返还佣金或者其他利益、违规给予部分交易者特殊优待、向不满足适当性要求的交易者销售产品或者提供服务等方式，谋取或者输送不正当利益”。

（二）案件实录

林某某在某公司营业部从业期间，与公司某居间人结婚后，违反公司“本公司工作人员及其配偶不得成为本公司和其他期货公司居间人”的规定，任由其配偶继续做公司居间人，并通过划转客户关系，将本应当属于公司的利益转移至个人名下，获取不正当利益。

协会认为，林某某作为期货从业人员，应当合规执业，对公司负有忠实义务。林某某与公司一居间人结婚后，在明知违反公司制度、与公司存在利益冲突的情况下，任由其配偶继续做公司居间人，并通过划转客户关系，将本应当属于公司的利益转移至个人名下，未尽到对公司的忠实义务。**对于林某某以其初涉期货行业，相关法律法规认识缺乏的申辩理由和减轻或免予纪律惩戒的请求，协会均不予采纳。给予林某某“训诫”的纪律惩戒。**

PART 02



反洗钱小课堂

央行公布反洗钱相关处罚信息

——2025年3月

依法合规 行稳致远

01处罚摘要

2025年3月份反洗钱处罚信息汇总，处罚详情中的日期为处罚日期，
以下信息皆在3月份公布。

一、处罚摘要

涉及区域：全国12个省级行政区

罚单数量：2025年3月涉及反洗钱的罚单共有60张，其中21张机构罚单，39张个人罚单（罚单数量按照处罚决定文书的数量统计）

处罚金额：2025年3月反洗钱相关罚没金额合计约2718.29万元，其中机构罚没总金额约2600.57万元，个人罚款总金额117.72万元。

被罚机构类型：银行、支付机构

涉及部门：个人金融部、财务会计部、电子银行部、运营管理部、银行营业部、风险合规部等



说明：

1. 关于处罚金额的汇总统计，因为央行及各分行公示的信息中经常出现多个原因合并处罚，且无法精确统计出仅为反洗钱的处罚金额，故本文的处罚金额汇总统计中包含除反洗钱之外其他违法事项处罚。

2. 单笔处罚详情中，标注了“合并处罚”，即该笔处罚中处罚包含了除反洗钱之外其他违法事项，为了便于阅读，处罚原因仅展示了反洗钱相关。



02 2025年3月份反洗钱相关处罚详情

01河北

2025/3/11

隆尧县农村信用合作联社，因未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告等原因，中国人民银行邢台市分行依法对该机构给予警告，处以人民币116万元罚款，并对2名相关责任人共处以人民币3万元罚款。（合并处罚）

2025/3/20

河北阳原农村商业银行，因未按规定对异常交易进行人工分析、识别，排除理由不合理等原因，中国人民银行张家口市分行依法对该机构给予警告，处以人民币26.2万元罚款，并对2名相关责任人共处以人民币2万元罚款。（合并处罚）

2025/3/20

蔚县农村信用联社，因未按规定对异常交易进行人工分析、识别，排除理由不合理等原因，中国人民银行张家口市分行依法对该机构给予警告，处以人民币48.4万元罚款，并对2名相关责任人共处以人民币2万元罚款。（合并处罚）

02山西

2025/2/28

山西武乡农村商业银行，因未按规定履行客户身份识别义务等原因，中国人民银行吕梁市分行依法对该机构给予警告，处以人民币99.6万元罚款，并对3名相关责任人共处以人民币4.5万元罚款。（合并处罚）

2025/3/21

高平市太行村镇银行，因与身份不明客户进行交易等原因，中国人民银行晋城市分行依法对该机构给予警告，处以人民币26万元罚款，并对3名相关责任人共处以人民币4.5万元罚款。（合并处罚）

2025/3/24

山西泽州农村商业银行，因未按规定对高风险客户采取强化识别措施，中国人民银行晋城市分行依法对该机构处以人民币50万元罚款，并对3名相关责任人共处以人民币4.5万元罚款。

02 2025年3月份反洗钱相关处罚详情

03辽宁

2025/3/27

调兵山惠民村镇银行，因未按规定履行客户身份识别义务等原因，中国人民银行铁岭市分行依法对该机构责令改正，处以人民币42.6万元罚款，并对1名相关责任人处以人民币1.12万元罚款。（合并处罚）

04浙江

2025/2/25

浙江永嘉农村商业银行，因未按规定履行客户身份识别义务；未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；与身份不明的客户进行交易等原因，中国人民银行浙江省分行依法对该机构给予警告，处以人民币297.5万元罚款，并对3名相关责任人共处以人民币14万元罚款。（合并处罚）

2025/3/4

浙江武义农村商业银行，因未按规定履行客户身份识别义务；未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告等原因，中国人民银行浙江省分行依法对该机构给予警告，处以人民币314万元罚款，并对6名相关责任人共处以人民币18万元罚款。（合并处罚）

2025/3/19

光大银行台州支行，因未按规定履行客户身份识别义务等原因，中国人民银行台州市分行依法对该机构给予警告，处以人民币103万元罚款，并对2名相关责任人共处以人民币2万元罚款。（合并处罚）

02 2025年3月份反洗钱相关处罚详情

05安徽

2025/2/26

安徽歙县农村商业银行，因未按规定时限报告大额交易等原因，中国人民银行黄山市分行依法对该机构给予警告，处以人民币27.7万元罚款，并对1名相关责任人处以人民币1.3万元罚款。（合并处罚）

06山东

2025/3/4

中国建设银行泰安分行，因未按规定履行客户身份识别义务等原因，中国人民银行泰安市分行依法对该机构处以人民币40万元罚款，并对1名相关责任人处以人民币1.8万元罚款。（合并处罚）

02 2025年3月份反洗钱相关处罚详情

07河南

2025/3/10

河南许昌许都农村商业银行，因未按照规定履行客户身份识别义务等原因，中国人民银行许昌市分行依法对该机构给予警告，处以人民币62.1万元罚款，并对1名相关责任人处以人民币1.9万元罚款。（合并处罚）

2025/3/12

范县德商村镇银行，因未按规定履行客户身份识别义务，中国人民银行濮阳市分行依法对该机构处以人民币22万元罚款，并对1名相关责任人处以人民币1.3万元罚款。

08湖北

2025/3/18

湖北嘉鱼农村商业银行，因与身份不明的客户进行交易，中国人民银行咸宁市分行依法对该机构处以人民币20万元罚款，并对1名相关责任人处以人民币1万元罚款。

02 2025年3月份反洗钱相关处罚详情

09湖南

2025/3/7

常德农村商业银行，因未按规定履行客户身份识别义务，中国人民银行常德市分行依法对该机构处以人民币21.9万元罚款，并对1名相关责任人处以人民币1.3万元罚款。

10广东

2025/3/3

深圳市盛迪嘉支付股份有限公司，因未按规定履行客户身份识别义务；未按规定保存客户身份资料和交易记录；与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户等原因，中国人民银行深圳市分行依法对该机构给予警告，没收违法所得约2.67万元，处以人民币737万元罚款，并对1名相关责任人处以人民币23.5万元罚款。（合并处罚）

2025/3/24

银盛支付服务股份有限公司，因与身份不明的客户进行交易等原因，中国人民银行深圳市分行依法对该机构给予警告，合计罚没约324万元人民币，并对1名相关责任人处以人民币15万元罚款。（合并处罚）

02 2025年3月份反洗钱相关处罚详情

11四川

2025/3/3

雅安农村商业银行石棉支行，因未按规定履行客户身份识别义务；未按规定报送可疑交易报告等原因，中国人民银行雅安市分行依法对该机构给予警告，处以人民币66.4万元罚款，并对2名相关责任人共处以人民币7万元罚款。（合并处罚）

2025/3/19

四川北川羌族自治县富民村镇银行，因与身份不明的客户进行交易，中国人民银行雅安市分行依法对该机构处以人民币20万元罚款，并对1名相关责任人处以人民币1万元罚款。

12新疆

2025/2/25

北京银行乌鲁木齐分行，因违反反洗钱管理规定等原因，中国人民银行新疆维吾尔自治区分行依法对该机构给予警告，处以人民币133.5万元罚款，并对1名相关责任人处以人民币7万元罚款。（合并处罚）