

合规每周学

2025年第17期

合规部

2025年5月12日

依法合规 行稳致远



PART 01



隐瞒微信实名信息，
不配合监管调查，对应的合规提醒

依法合规 行稳致远

01 隐瞒微信实名信息、不配合监管调查、违规承诺

罕见：隐瞒微信实名信息、不配合监管调查、违规承诺

当事人：孙某，HT期货公司济南分公司从业。罚单披露，当事人从业期间，存在下列行为：一是隐瞒微信实名信息，不配合监管人员行使调查职权；二是向客户作出出资部分资金作为“安全垫”、约定利润分成比例等不当承诺。上述行为违反了《期货和衍生品法》第一百零九条第一款、《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）第十一条第五项和《期货从业人员管理办法》（证监会令第48号）第十四条第三项的规定。依规，监管部门对当事人进行了问责。

01 隐瞒微信实名信息、不配合监管调查、违规承诺

此前亦有三名从业人员因不配合调查被处罚

2024年10月14日，山东证监局，连续发布了3份处罚决定，对3名分支机构期货从业人员违规行为进行处罚。

罚单披露，张某超、邓某铭、梅某，3名当事人均任职于XX期货公司山东分公司（下称分公司）。在山东证监局对分公司现场核查过程中，3名当事人均存在不配合监管人员开展现场核查的情形，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202号）第十一条的规定。依规，监管部门对3名当事人进行了处罚！

01 隐瞒微信实名信息、不配合监管调查、违规承诺

配合监管部门的调查是行为人的义务和责任，切不可错上加错或意气用事！

配合监管部门的调查是行为人的义务和责任。2019年修订的《证券法》第218条规定：拒绝、阻碍证券监督管理机构及其工作人员依法行使监督检查、调查职权，由证券监督管理机构责令改正，处以十万元以上一百万元以下的罚款，并由公安机关依法给予治安管理处罚。

2021年7月新发布的《证券期货违法行为行政处罚办法》第38条规定，有下列情形之一的，按照《证券法》第218条的规定追究责任：（一）殴打、围攻、推搡、抓挠、威胁、侮辱、谩骂执法人员的；（二）限制执法人员人身自由的；（三）抢夺、毁损执法装备及执法人员个人物品的；（四）抢夺、毁损、伪造、隐藏证据材料的；（五）不按要求报送文件资料，且无正当理由的；（六）转移、变卖、毁损、隐藏被依法冻结、查封、扣押、封存的资金或涉案财产的；（七）躲避推脱、拒不接受、无故离开等不配合执法人员询问，或在询问时故意提供虚假陈述、谎报案情的；（八）其他不履行配合义务的情形。

从业人员无论基于什么目的，都不能成为阻碍调查的托词和理由！切不可错上加错，甚或意气用事，为了所谓的共同利益、友谊、情谊等为他人隐瞒、包庇！

PART 02



反洗钱小课堂

反洗钱法律责任知多少

依法合规 行稳致远

01 金融机构的法律责任

1、内控制度建设

包括未按规定开展以下事项：

- (1) 建立反洗钱内部控制制度；
- (2) 设立专门机构或者牵头机构负责反洗钱工作；
- (3) 人员配备；
- (4) 洗钱风险评估及风险管理制度；
- (5) 制定、完善可疑交易监测标准；
- (6) 反洗钱内、外部审计；
- (7) 反洗钱培训；
- (8) 建立、完善反洗钱相关信息系统；
- (9) 负责人有效履职。



01 金融机构的法律责任

2、违规行为【第（4）至（10）项为性质严重情况】

包括未按规定开展以下事项：

- （1）客户尽职调查；
- （2）客户身份资料和交易记录保存；
- （3）大额交易及可疑交易报告；
- （4）为身份不明的客户提供服务；
- （5）对洗钱高风险情形采取相应风险管理措施；
- （6）反洗钱特别预防措施；
- （7）保密规定；
- （8）拒绝、阻碍反洗钱监督管理、调查，或者故意提供虚假材料；
- （9）篡改、伪造或者无正当理由删除客户身份资料、交易记录；
- （10）自行或协助客户以拆分交易等方式故意逃避履行反洗钱义务。

3、国际合作

未按规定执行外国国家、组织违反对等、协商一致原则提出的对客户资料、交易信息、资产等相关执行要求。



02金融机构的的处罚

序号	处罚事由	金融机构	董监高或直接责任人
1	内控制度建设	责令限期改正；	1.警告或者处 20 万元以下罚款；
		情节较严重的，给予警告或处 20 万元以下罚款；	
		情节严重或者逾期未改正的，处 20-200 万元罚款，视情况限制或者禁止其开展相关业务。	
2	违规行为	责令限期改正，给予警告或处 20 万元以下罚款；	2.情节严重的，视情况取消其任职资格、禁止从事有关金融行业工作等处罚。
		情节严重或者逾期未改正的，处 20-200 万元罚款。	
3	违规行为（性质严重）	责令限期改正，处 50 万元以下罚款；	
		情节较严重的，处 50-500 万元以下罚款，视情况限制或者禁止其开展相关业务。	
4	违规行为导致洗钱/恐怖融资后果发生	责令限期改正，涉及金额不足 1000 万元的，处 50-1000 万元罚款；	1.处 20-100 万元罚款； 2.情节严重的，视情况取消其任职资格、禁止从事有关金融行业工作等处罚。
		涉及金额 1000 万元以上的，处涉及金额 20%以上 2 倍以下罚款；	
		情节较严重的，视情况限制或者禁止其开展相关业务，或者责令停业整顿、吊销经营许可证等处罚。	
5	国际合作	处 50 万元以下罚款；	警告或者处 50 万元以下罚款。
		情节较严重的，处 50-500 万元罚款；	
		造成损失的，并处所造成直接经济损失 1-5 倍罚款。	

03 其他主体

01

单位和个人（金融机构、特定非金融机构除外）未按规定履行反洗钱特别预防措施义务的：责令限期改正；情节严重的，对单位给予警告或者处20万元以下罚款，对个人给予警告或者处5万元以下罚款。

02

法人、非法人组织未按照规定提交受益所有人信息的，责令限期改正；拒不改正的，处5万元以下罚款。向登记机关提交虚假或者不实的受益所有人信息，或者未及时更新受益所有人信息的，责令限期改正；拒不改正的，处5万元以下罚款。

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/人员	违规事项简述	处分结果
山东证监局	2025年4月23日	XX期货有限公司	<p>你公司次席CTP系统近期发生交易链路中断。经查，你公司存在以下问题：一是次席CTP系统交易线路部署存在单点故障风险；二是次席CTP系统未建立备份设施，无法保障业务连续性；三是发生网络安全事件后未按规定及时向我局报告。</p> <p>上述行为违反了《证券期货业网络和信息安全管理办法》（证监会令第218号）第十三条、第二十条第二款、第三十九条第一款、《证券期货业网络安全事件报告与调查处理办法》（证监会公告〔2021〕12号）第十八条第一款的规定。根据《证券期货业网络和信息安全管理办法》（证监会令第218号）第六十二条第二款的规定，我局决定对你公司采取责令改正的行政监管措施，并记入证券期货市场诚信档案数据库。你公司应立即组织整改，并在2025年6月30日前向我局提交书面报告。我局将对你公司整改情况组织检查验收。</p> <p>如果对本监督管理措施不服，可以在收到本决定书之日起60日内向中国证券监督管理委员会提出行政复议申请，也可以在收到本决定书之日起6个月内向有管辖权的人民法院提起诉讼。复议与诉讼期间，上述监督管理措施不停止执行。</p>	责令改正
	2025年4月23日	魏XX	<p>XX期货有限公司次席CTP系统近期发生交易链路中断，经查，XX期货有限公司存在以下问题：一是次席CTP系统交易线路部署存在单点故障风险；二是次席CTP系统未建立备份设施，无法保障业务的连续性；三是发生网络安全事件后未按规定及时向我局报告。</p> <p>上述行为违反了《证券期货业网络和信息安全管理办法》（证监会令第218号）第十三条、第二十条第二款、第三十九条第一款、《证券期货业网络安全事件报告与调查处理办法》（证监会公告〔2021〕12号）第十八条第一款的规定。你作为公司分管信息技术的副总经理，对上述问题负有责任。根据《证券期货业网络和信息安全管理办法》（证监会令第218号）第六十二条第二款的规定，我局决定对你采取出具警示函的行政监管措施，并记入证券期货市场诚信档案数据库。你应加强对相关法规的学习，进一步规范网络安全事件报告与处置工作，杜绝类似问题再次发生。</p> <p>如果对本监督管理措施不服的，可以在收到本决定书之日起60日内向中国证券监督管理委员会提出行政复议申请，也可以在收到本决定书之日起6个月内向有管辖权的人民法院提起诉讼。复议与诉讼期间，上述监督管理措施不停止执行。</p>	出具警示函

● 违规案例详情

证监会及派出机构	发文时间	期货公司/人员	违规事项简述	处分结果
天津证监局	2025年4月28日	XX期货有限公司	<p>经查，你对分支机构及从业人员的管理存在漏洞，表明公司内部控制存在缺陷，违反了《期货公司监督管理办法》第五十六条的有关规定。</p> <p>根据《期货公司监督管理办法》第一百零九条的规定，我局决定对你公司采取责令改正的监督管理措施，并记入证券期货市场诚信档案。你公司应高度重视，加强相关法律法规学习，采取切实有效的整改措施，并在收到本决定书之日起30日内书面向我局报告整改情况</p> <p>如果对本监督管理措施不服，可以在收到本决定书之日起60日内向中国证券监督管理委员会提出行政复议申请，也可以在收到本决定书之日起6个月内向有管辖权的人民法院提起诉讼。复议与诉讼期间，上述监督管理措施不停止执行。</p>	责令改正
四川证监局	2025年4月21日	宋XX	<p>经查，你在XX期货有限公司四川分公司从业期间，存在私下接受客户委托进行期货交易的行为，违反了《期货公司监督管理办法》（证监会令第155号）第六十五条第二款规定。</p> <p>根据《期货公司监督管理办法》第一百零九条规定，我局决定对你采取出具警示函的监督管理措施并记入证券期货市场诚信档案。</p> <p>如果对本监督管理措施不服，可以在收到本决定书之日起60日内向中国证券监督管理委员会提出行政复议申请，也可以在收到本决定书之日起6个月内向有管辖权的人民法院提起诉讼。复议与诉讼期间，上述监督管理措施不停止执行。</p>	出具警示函

● 违规案例详情

证监会及派出机构	发文时间	期货公司/人员	违规事项简述	处分结果
厦门证监局	2025年4月29日	XX期货股份有限公司	<p>经查，你公司存在以下违规问题：</p> <p>你对风险管理子公司的内部控制管理不到位，子公司XX新控资本管理有限公司会计核算不规范，以前年度部分贸易类业务收入确认不符合《企业会计准则第14号——收入准则》的规定，导致公司有关年度定期报告披露的相关财务数据不准确。你公司已更正前期会计差错。</p> <p>你的上述有关行为违反了《上市公司信息披露管理办法》（证监会令第182号）第三条第一款以及《期货公司监督管理办法》（证监会令第155号）第五十一条、第五十六条的规定。</p> <p>根据《上市公司信息披露管理办法》第五十二条、《期货公司监督管理办法》第一百零九条的规定，我局决定对你公司采取出具警示函、责令处分有关人员和责令增加内部合规检查次数的监督管理措施，并根据《证券期货市场诚信监督管理办法》将相关情况记入证券期货市场诚信档案。</p> <p>你公司应自收到本决定书之日起10个工作日内，根据你公司有关制度规定，作出处分相关责任人员的决定；自收到本决定书之日起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。</p> <p>你公司及全体董事和高级管理人员应认真吸取教训，加强对证券期货法律法规学习，切实发挥审计委员会、独立董事监督职责，不断完善风险管理业务制度和内部控制长效机制，严格规范财务核算行为，提高财务信息披露质量和风险管理水平，切实防范此类问题再次发生。你公司应当在收到本决定书之日起30日内向我局提交书面整改报告。整改报告应包括整改措施、整改完成时间、整改责任人及长效机制的建立等内容，并由你公司全体董事、高管人员签名确认，加盖你公司公章。</p> <p>如果对上述监督管理措施不服，可以在收到本决定书之日起60日内向中国证券监督管理委员会提出行政复议申请，也可以在收到本决定书之日起6个月内向有管辖权的人民法院提起诉讼。复议与诉讼期间，上述监督管理措施不停止执行。</p>	出具警示函、 责令处分有关 人员和责令增 加内部合规检 查次数
	2025年4月29日	林XX、葛X、 曾XX、杨XX	<p>经查，XX期货股份有限公司存在以下违规问题：</p> <p>XX期货对风险管理子公司的内部控制管理不到位，子公司XX新控资本管理有限公司会计核算不规范，以前年度部分贸易类业务收入确认不符合《企业会计准则第14号——收入准则》的规定，导致XX期货有关年度定期报告披露的相关财务数据不准确。公司已更正前期会计差错。</p> <p>XX期货的上述有关行为违反了《上市公司信息披露管理办法》（证监会令第182号）第三条第一款以及《期货公司监督管理办法》（证监会令第155号）第五十一条、第五十六条的规定。</p> <p>林XX作为XX期货董事长，葛X作为公司总经理，曾XX作为公司财务总监，杨XX作为公司首席风险官，未按照《上市公司信息披露管理办法》第四条、第五十一条、《期货公司监督管理办法》第九十九条的规定履行勤勉尽责义务，对前述行为负有责任。根据《上市公司信息披露管理办法》第五十二条、《期货公司监督管理办法》第一百零九条的规定，我局决定对林XX、葛X、曾XX、杨XX采取出具警示函的行政监管措施，并根据《证券期货市场诚信监督管理办法》将相关情况记入证券期货市场诚信档案。你们应当切实吸取教训，加强对证券法律法规学习，忠实勤勉、谨慎履职，切实提高公司规范运作和信息披露水平，杜绝此类违规行为再次发生。</p> <p>如果对本监督管理措施不服，可以在收到本决定书之日起60日内向中国证券监督管理委员会提出行政复议申请，也可以在收到本决定书之日起6个月内向有管辖权的人民法院提起诉讼。复议与诉讼期间，上述监督管理措施不停止执行。</p>	出具警示函