

合规每周学

2026年第22期

合规部

2026年6月15日

依法合规 行稳致远



PART 01



外接客户异常行为特征及具备分账户、子账户功能的外部系统清单

依法合规 行稳致远

外接客户异常行为典型特征

2026年3月27日，协会制定发布《期货公司接入外部信息管理系统管理规则》，自6月27日起正式实施。为指导期货公司做好外部系统管理工作，协会梳理形成外接客户异常行为典型特征，以及具有分账户、子账户功能的常见外部系统清单。通报内容仅供各公司参考使用。

外接客户异常行为典型特征

一、终端信息类

1.同一账户登录 IP、MAC 地址数较多。多个外接客户共用外部系统或账户时，使用不同设备登录账号，出现账户登录 IP、MAC 地址记录较多的情况。

2.多账户登录 IP、MAC 地址相同。外接客户使用一套外部系统同时控制多个实名制账户进行交易，通过同一台设备自律监管情况通报或同一个网络出口进行交易，出现多个账户登录 IP、MAC 地址相同的情况。

3.同一账户交易密码修改前后登录 IP、MAC 地址不同。多个外接客户共用同一外部系统或账户，更换操作者时进行修改密码操作，出现密码修改前后登录 IP、MAC 地址不同的情况。

外接客户异常行为典型特征

二、交易行为类

1.账户持仓结构高度碎片化，多品种多合约分散持仓。外接客户利用外部系统分账户、子账户功能，将多个分账户、子账户交由不同操作者使用。因各操作者交易习惯与策略存在差异，不同分账户、子账户进行不同品种或合约交易，大量交易指令汇总后由同一实名制账户统一下单，使该账户持仓呈现高度分散的异常状态。

2.账户年度交易品种数量较多。外接客户利用外部系统分账户、子账户功能，将多个分账户、子账号交由不同操作者使用。不同的分账户、子账户交易不同品种，使实名制账户全年交易品种出现覆盖多家交易所、多类品种的状态。

3.账户多次出现权益低于一定比例后开始清仓。外接客户账户总权益在低于某一特定比例后立即进行减仓，合约市值出现归零或降半等情况，与客户常见止损、仓位调整的交易行为不一致。

外接客户异常行为典型特征

三、资金行为类

1.出入金频率明显异常。外接客户可能因亏损频繁追加保证金（入金），或因盈利提取利润（出金），一周内多次出入金，与客户常见出入金行为不一致。

2.多次定期转出相对固定金额资金。外接客户的资金账户每月固定日期前后转出相对固定金额的资金，出入金行为模式呈现规律性，与客户常见出入金行为不一致。

3.多次修改密码后出现出入金行为。外接客户在将外部系统账户交由其他操作者使用时，实际操作者修改密码后短时间内出现入金操作，上述行为出现多次，出入金行为模式呈现规律性，与客户常见出入金行为不一致。

外接客户异常行为典型特征

四、其他类

一日多次修改交易密码。外接客户并非出于保护账户目的，无规律、频繁地在同一日多次修改外部系统账户密码。

具有分账户、子账户功能的外部系统清单

分账户、子账户是指在期货公司开立的交易账户下，为满足业务需要，通过外部系统设立，具备交易功能的虚拟账户。协会梳理具备设立分账户、子账户功能的部分常见外部系统，形成清单，详见下表。

序号	外部系统名称	软件开发商全称			
			7	融航企业版交易终端	上海融航信息技术股份有限公司
			8	融航期货交易平台	
			9	融航 AMS 资管平台	
1	文华 TMS 交易管理系统	上海文华财经资讯股份有限公司	10	杰宜斯云量化风控系统	武汉杰宜斯信息科技有限公司
2	众期期现管理系统	上海信易信息科技股份有限公司	11	杰宜斯商品贸易和期货风险管理 系统	
3	金仕达套保交易管理系统 HMS	上海金仕达软件科技股份有限公司	12	金证投资交易系统	深圳市金证科技股份有限公司
4	金仕达资产管理软件		13	ATP Trading Platform	深圳奥统平技术有限公司
5	恒生期货机构交易系统软件	恒生电子股份有限公司	14	上海期程交易系统	上海期程信息科技有限公司
6	恒生投资交易管理系统软件		15	牛牛风控交易端	牛资管（杭州）信息技术有限公司
			16	牛资管系统	
			17	量投全球交易系统	量投科技（上海）股份有限公司
			18	云纪证券投资系统软件	杭州云纪网络科技有限公司
			19	迅投 GT 私募一体化管理平台	成都睿智宽谷科技有限公司
			20	北京华融启明交易系统	北京华融启明风险管理技术股份有限公司
			21	根网衍生品平台	北京根网科技有限公司
			22	根网科技证券集中交易系统	

PART 02



反洗钱小课堂

6·15防非宣传日，这些事你必须知道！

依法合规 行稳致远

6·15防非宣传日，这些事你必须知道！

每年6月，都有一个日子值得每一位投资者认真对待。

根据《防范和处置非法集资条例》工作要求，2026年6月开展“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法金融活动宣传月活动，6月15日为集中宣传日。活动将普及金融风险知识，整治非法金融乱象，提醒广大群众提高风险防范意识，远离非法集资，守护自身财产安全。

6·15防非宣传日，这些事你必须知道！

非常荐股的危害

为什么要开展防非宣传？我们来看下面这个案例——

老张是个退休工人，手里攒了二十多万养老钱。2025年初，一个自称“某投资公司分析师”的人加了他微信，每天嘘寒问暖，还时不时发几张“收益截图”。对方说：“跟着我买，月收益8%，稳赚不赔。”老张一开始只投了5000块，第一个月果然“到账”了400块利息。

尝到甜头后，老张把全部积蓄都投了进去。三个月后，平台突然“维护升级”，客服失联，APP打不开。二十多万，一夜归零。

老张的遭遇并非个例。这就是典型的非法荐股+非法集资套路：先用小额回报建立信任，再用“内幕消息”“稳赚不赔”诱导加仓，最后卷款跑路。整个过程，你以为自己在投资，其实你就是别人的“提款机”。

最可怕的不是亏钱本身，而是很多人直到钱没了，还觉得“是不是系统出了问题”。没有系统问题，只有骗局收网。

6·15防非宣传日，这些事你必须知道！

防非建议请收好

1、坚守认知底线，摒弃侥幸心理

时刻牢记“高收益必然伴随高风险”。世界上不存在“低投入、高回报、零风险”的好事。不相信虚假理财宣传，不参与陌生投资项目。你觉得自己在捡便宜，其实别人在捡你的钱。从根源上杜绝非法集资风险，第一步就是承认：天上不会掉馅饼。

2、精准识别陷阱，擦亮识骗慧眼

凡是未经金融监管部门批准，以公开方式向社会公众吸收资金，并承诺还本付息、高额回报的活动，均属于非法金融活动。虚拟货币交易、非法众筹、私募基金骗局、养老理财陷阱……这些名字换来换去，套路永远一样：先让你赚一点，再让你亏全部。看不懂的不投，说不清的不信。

6·15防非宣传日，这些事你必须知道！

防非建议请收好

3、严守行为准则，自觉抵制参与

不组织、不参与任何非法集资活动，不转发、不传播各类虚假金融理财信息。很多骗局之所以能扩散，就是因为有人帮着转发。别被熟人情谊裹挟，也别被高额利益冲昏头脑。你的理性，就是家人最大的安全感。

4、主动宣传科普，担当青春责任

不光自己要懂，还得让身边人也懂。主动向家人、朋友、同事普及防非反诈知识，分享典型案例，提醒身边人警惕金融风险。尤其是家里的老人，他们最容易成为目标。你多说一句话，可能就帮家里守住了一笔钱。

6·15防非宣传日，这些事你必须知道！

政策在行动，你我都是防线

2021年5月1日起施行的《防范和处置非法集资条例》，明确了非法集资的认定标准和法律责任，任何人组织、参与非法集资，都将依法追究法律责任。

6·15防非集中宣传日，不只是一个日期，更是一个提醒：守住钱袋子，才能护好幸福家。希望每一位投资者都要记住，你的钱，只有你自己能守住。

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
上海证监局	2026年5月27日	XX期货有限公司	经查，你公司存在以下问题： 一是公司网络和信息安全监测预警机制不健全，对核心硬件设备运行状态的监测体系不完善，对临近质保期的关键设备未开展定期评估并及时更换，违反了《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，以下简称《安全管理办法》）第十八条第一款的规定。 二是公司未及时进行应急报告，发生网络安全事件后未第一时间向我局报告，不符合《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）第四条和第十八条第一项的规定，违反了《安全管理办法》第三十九条第一款的规定。 根据《安全管理办法》第六十二条第二款的规定，我局决定对你公司采取出具警示函的监督管理措施。	出具警示函
深圳证监局	2026年6月5日	尹XX	经查，你作为XX期货有限责任公司深圳分公司（以下简称公司）客户经理，参与居间人自媒体客户开户咨询工作并收取居间人支付的资金报酬；2024年6月、2025年8月你汇集个别非合格投资者资金购买公司集合资产管理计划。上述行为违反了《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，下同）第十条第一项、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》（证监会令第203号，下同）第二十八条第二款。根据《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》第十八条、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》第七十八条的规定，我局决定对你采取监管谈话监管措施。请你于2026年5月18日携带有效的身份证件到深圳证监局（地址：深圳市福田区笋岗西路2008号体育大厦东座）接受监管谈话。	监管谈话
宁波证监局	2026年6月4日	XX期货有限公司余姚营业部	经查，你营业部存在以下问题： 一是任用无从业资格的人员从事期货业务，违反了《期货公司监督管理办法》第五十六条、《期货从业人员管理办法》第十条第二款的规定。 二是对客户实际控制关系账户的管理不到位，违反了《期货公司监督管理办法》第五十六条和第六十二条第二款的规定。根据《期货公司监督管理办法》第一百零九条的规定，我局决定对你营业部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》第八条第五项、第十一条的规定，记入证券期货市场诚信档案数据库。	出具警示函
	2026年6月4日	楼XX	经查，XX期货有限公司余姚营业部存在任用无从业资格的人员从事期货业务、对客户实际控制关系账户的管理不到位等情形，违反了《期货从业人员管理办法》第十条第二款、《期货公司监督管理办法》第五十六条和第六十二条第二款的规定。你作为XX期货有限公司余姚营业部的负责人，对该营业部相关违规行为负有管理责任，违反了《期货公司董事、监事和高级管理人员任职管理办法》（证监会令第202号、证监会令第227号，以下简称《任职管理办法》）第四条的规定。根据《任职管理办法》第二条第三款和第四十四条第一项的规定，我局决定对你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》第八条第五项、第十一条的规定，记入证券期货市场诚信档案数据库。	出具警示函