

# 国海良时期货合规简报

合规稽核部主办

思·深远 谋·发展 创·未来

期货之路 合规与您同行!

2015年第4期/总第10期

## 本期导航

☆第一部分 合规工作动态 P3

本期第一部分共设四个专栏: 核心业务专栏、稽核检查专栏、反洗钱专栏、监管配合与协助调查专栏

☆第二部分 行业监管政策资讯 P8

本期第二部分汇总了四季度重大行业监管资讯

☆第三部分 合规工作问答 P15

本期第三部分重点针对互联网开户规则、指引和常见问题进行解读

☆结束语 P21

## 第一部分 合规工作动态

### 核心业务专栏

一、顺利召开公司三会，完成公司董事会、监事会换届  
因公司第四届董事会和第三届监事会届满，根据《公司法》和《公司章程》的相关规定，公司于11月22日召开2015年第三次临时股东会，选举产生第五届董事会董事和第四届监事会监事；同日召开新一届董事会和监事会选举产生董事长和监事长。

二、上海分公司、广州营业部、福州营业部完成设立，正式开业。

经公司董事会审议通过，公司决定设立上海分公司、广州、福州营业部。本季，以上三家营业机构陆续按监管规定完成全部筹建工作，依法办理了工商登记手续，申领了经营许可证，正式开业运营。

### 三、开展期货市场诚信建设宣传活动

根据中国期货业协会《关于开展期货市场诚信建设宣传活动的通知》要求，11月公司成立“期货市场诚信建设宣传”活动领导小组，由首席风险官担任小组组长，相关职能部门、分支机构负责人为小组成员，全面指导、组织和管理宣传活

动期间各项事宜。本次活动围绕“期货市场诚信为本”主题开展诚信建设宣传活动，旨在引导合规经营、规范管理，取信于客户、取信于市场、取信于社会，树立诚信经营、专业服务、勤勉敬业、和谐发展的良好企业形象。公司通过网站宣传、微信宣传、场地宣传、增强岗位技能、普及诚信知识教育、平台信息核验校对等开展相关宣传活动，总结宣传经验。

#### 四、完成分支机构变更相关事项

根据分支机构经营发展需要，经总裁办公会议决议通过，决定变更上海营业部负责人、营业场所和经营范围，变更南宁营业部营业场所。上述变更已于本季经工商登记机关核准，办理了工商变更登记手续，并按监管规定完成相关备案，换领了经营许可证。

## 稽核检查专栏

### 一、完成本年度公司稽核检查及反洗钱定期审计工作

公司 2015 年度稽核检查、反洗钱定期审计工作于 9 月份开始进行。本季度，完成广西分公司、南宁、柳州、贵港、萧山、上海营业部和交易部、客户服务中心、市场发展部、资产管理部、市场营销中心的年度稽核检查、反洗钱定期审计工作。针对现场检查中发现的问题，通过发送整改通知书的形式予以告知。

## 二、开展信息安全和配资等监管重点检查

根据浙江证监局《关于加强辖区期货公司信息系统管理有关事项的通知》、《关于规范辖区证券期货经营机构涉嫌配资的私募资管产品相关工作的通知》，公司组织合规稽核部、信息技术部、客户服务中心、资产管理部等开展对公司信息系统外接、直连交易所情况，资管产品涉嫌配资情况进行检查和整改。检查发现公司客户自主经营的信息系统外接 7 项，涉嫌配资资管产品 1 个，以上情况均及时向监管部门进行报备，并采取相应整改措施。

## 三、积极配合监管部门开展非现场检查

2015 年 10 月，公司收到上海期货交易所、中国金融商品交易所等组织的检查通知，积极配合开展合规运作专项自查工作，并按照通知要求及时上报相关信息。

# 反洗钱专栏

## 一、稳步推进反洗钱基础工作

为有效运用公司风险评估体系和评估流程，通过系统自动评估和人工审核相结合的方式，持续落实客户风险等级划分工作。截止季末公司已完成评估客户存量总数的 100%，并已顺利开展对新客户的评估工作。

## 二、及时完成反洗钱相关报送工作

为履行公司反洗钱工作的义务，积极落实《中国人民银

行杭州中心支行办公室关于开展浙江省反洗钱法人义务机构大额交易和可疑交易报告综合试点经验推广工作的通知》精神，建立可疑交易监测指标、优化可疑交易触发条件、提高可疑交易识别效率、深入研究可疑交易人工分析，并及时向当地人行报送可疑交易综合试点经验推广工作进展情况的季度报告及 2015 年度综合试点推广工作总结报告。

## **监管配合与协助调查专栏**

### **一、配合行业开展业务规则研究和制定**

为加速推动行业创新发展，中期协先后制定《中国期货业协会诚信评估方案（征求意见稿）》、《期货公司程序化交易管理规则》、《期货公司信息技术管理指引》、《期货公司委托机构开展中间介绍业务管理办法（征求意见稿）》、《中国期货业协会会员管理办法（修订）（征求意见稿）》等并公开征求意见，公司积极予以配合，组织相关部门开展对新业务规则的探讨研究，及时反馈意见和建议。

### **二、依法履行金融机构协助调查义务**

公司依法履行金融机构协助公安机关等有权机构调查取证的义务。本期积极配合公安机关完成 6 起涉案调查工作，分别配合新疆乌鲁木齐公安局水磨沟区分局、丹阳市公安局、浙江宁海县人民法院开展 3 起涉案客户的调查取证工作；分别配合金华市中级人民法院、杭州市公安局下城区分局、

诸暨市公安局开展 3 起案件的调查取证及冻结涉案客户的期货账户工作，并按要求向中国期货业协会填报投资者信用信息。

## 第二部分 行业监管政策资讯

### ☆证监会拟制定办法规范程序化交易

10月9日，中国证监会就《证券期货市场程序化交易管理办法（征求意见稿）》公开征求意见。《管理办法》明确了程序化交易的定义，即“通过既定程序或特定软件，自动生成或执行交易指令的交易行为”。针对程序化交易管理，《管理办法》拟建立申报核查管理、接入管理、指令审核、收费管理、严格规范境外服务器的使用、监察执法等监管制度。

### ☆李克强：继续推进金融改革 有效服务实体经济

10月16日，中共中央政治局常委、国务院总理李克强主持召开金融企业座谈会，并作重要讲话。李克强说，金融为促进经济平稳运行和结构调整提供了有力支撑。当前国内外经济形势依然错综复杂，要继续坚持稳健的货币政策取向，保持政策松紧适度，增强针对性和灵活性，坚持推进金融市场化改革和法治化建设，在防范风险基础上促进金融创新，为实体经济发展营造良好金融环境。

### ☆未来五年扩大金融业双向开放

加快金融体制改革，改革完善金融监管框架，推进资本市场双向开放，有序实现人民币资本项目可兑换。公布的《中

共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》中阐述了未来 5 年我国国民经济和社会发展的指导思想、主要目标和基本理念。其中，“经济保持中高速增长”、“加快金融体制改革”、“改革并完善适应现代金融市场发展的金融监管框架”、“扩大金融业双向开放”等四大市场看点引人关注。

### ☆大商所产业服务模式创新成期市亮点

据了解，大商所、期货经营机构和人保财险公司合作，2015 年推出了与期货挂钩的农产品价格保险，开启了“‘保险+期货+银行’金融协同创新服务‘三农’发展系列项目”。这一金融业跨界合作服务“三农”的新举措，对我国农产品价格补贴政策实施、提高金融机构服务“三农”水平、改善期市投资者结构，进一步彰显期货市场功能作用进而推动市场健康发展，无疑有着积极的意义。

### ☆期货公司资管激励再出新招

2015 年 9 月出台的期指最严限令，给期货公司经营及其资管运作带来了不小冲击，不少期货公司资管业务放慢了脚步，也有一些期货公司的资管业务几近停滞。不过，这给期货公司提供了一个重新整合资管资源、解决和完善资管激励机制的机会。据了解，继之前多家期货公司高管称可以给公司资管负责人合伙人身份后，华南地区一家期货公司负责人表示，公司可以与成熟投资公司合作成立资产管理公司，并

强调他们公司的股东具有较强的渠道销售能力。

### ☆中欧国际交易所昨日开业

沪港通刚满周岁，我们又迎来了中欧国际交易所的开业。11月18日，由上海证券交易所、德意志交易所集团、中国金融期货交易所共同出资成立的中欧所在德国金融之都法兰克福开业，首批人民币计价产品上线。据了解，中欧所首批上线产品包括ETF（交易所交易基金）和人民币债券。已在德交所挂牌的12只中国市场相关ETF及180多只人民币债券也将一并转移至中欧所的交易平台，提供持续的流动性。

### ☆上期所：将逐步允许境外投资者直接交易

在11月18日举行的“第十一届亚洲铜业大会”上，上期所副总经理滕家伟表示，上期所将抓紧推进原油期货上市，研究铜期权和基本金属指数期货，还将逐步允许境外投资者直接交易。

### ☆期货子公司可开发投资新三板私募产品

中国证监会11月20日发布的《关于进一步推进全国中小企业股份转让系统发展的若干意见》提出，研究推出全国中小企业股份转让系统挂牌公司向创业板转板试点，对新三板挂牌公司实施基础层和创新层的分层；大力发展和培育新三板机构投资者队伍，支持期货公司子公司等机构开发投资于挂牌证券的私募证券投资基金等产品。

## ☆银行深化与期货公司合作

随着金融改革的深层推进，实体企业和金融机构利用期货市场管理风险的需求更加迫切。与此同时，伴随居民财富配置向金融资产的转移，社保基金等低风险偏好投资机构对绝对收益如量化对冲等理财需求也在不断上升。据了解，在上述市场趋势和需求下，期货衍生品作为理财产品创新工具的重要性不断显现，银行等金融机构正在加强与期货、私募等非银金融机构的合作。

## ☆证监会：规范证券期货机构涉嫌配资的私募资管产品

近期证监会向各证监局下发了通知，规范证券期货经营机构涉嫌配资的私募资管产品。通知包含四点内容：一是在证券业协会前期摸排的基础上，进一步甄别确定相关私募资管产品；二是明确了需要规范的三类产品的规范标准；三是分类推进清理规范工作，严禁资管产品下设子账户、分账户、虚拟账户，有序规范优先级委托人享受固定收益、劣后级投资人直接参与股票投资的产品；四是持续关注利用一人多户等新型场外配资的风险。

## ☆商品期货套期会计新规带来五大改进

11月26日，财政部印发《商品期货套期业务会计处理暂行规定》，对套期会计的应用条件、会计处理原则、详细账务处理、列示与披露等作了较为全面的规定。据了解，该《暂行规定》扩大被套期项目范围，取消80%—125%套期有

效性量化指标，引入套期关系“再平衡”机制。

### ☆人民币成功加入 SDR 货币篮子

美国纽约时间 11 月 30 日午间，国际货币基金组织(IMF) 总裁拉加德宣布，批准人民币加入 IMF 特别提款权 (SDR) 货币篮子，决议将于 2016 年 10 月 1 日生效。这意味着从 2016 年 10 月 1 日开始，SDR 货币篮子将同时出现美元、欧元、英镑、日元和人民币“五朵金花”。

### ☆指数熔断机制明年 1 月 1 日起实施

12 月 4 日，上证所、深证所、中金所正式发布指数熔断相关规定，并将于 2016 年 1 月 1 日起正式实施。与之前的征求意见稿相比，指数熔断规定将触发 5%熔断阈值后暂停交易时长缩短至 15 分钟，相应地将触发 5%熔断阈值暂停交易至收市的时间点调整为“14:45 及之后”。其他方面的规定没有变化。

### ☆上海期货交易所期货市场诚信建设倡议书

为深入贯彻落实中国证监会关于诚信建设的部署要求，进一步加强期货市场诚信建设工作，优化市场诚信环境，营造公开、公平、公正、诚信守法的市场氛围，维护期货市场秩序，夯实市场稳定发展的诚信基础，上期所 12 月 7 日发布《上海期货交易所期货市场诚信建设倡议书》。

### ☆广东自贸区内期货公司获便利政策

12 月 11 日，央行分别发布关于金融支持广东、福建、

天津自由贸易试验区建设的指导意见。其中，《中国人民银行关于金融支持中国（广东）自由贸易试验区建设的指导意见》提出允许非银行金融机构与港澳地区开展跨境人民币业务，支持自贸试验区内证券公司、期货公司等按规定在开展跨境融资、跨境担保、跨境资产转让等业务时使用人民币进行计价结算。

### ☆姜洋：创新期市服务“三农”新方式

中国证监会副主席姜洋 12 月 16 日在全国扶贫开发金融服务工作电视电话会议上表示，要创新期货市场服务“三农”的新方式、新方法，鼓励涉农企业进入期货市场开展套期保值业务，鼓励期货公司子公司拓展业务，帮助涉农企业盘活资产，加快资金周转，防范生产经营风险。

### ☆证监会、央行联合发布货币市场基金管理办法

中国证监会与中国人民银行 12 月 18 日联合发布《货币市场基金监督管理办法》，自 2016 年 2 月 1 日起施行。据了解，此次发布的《办法》，是在 2004 年中国证监会与中国人民银行联合发布的《货币市场基金管理暂行规定》基础上修订完成的，重在处理好货币市场基金创新发展与风险防范的关系，也是贯彻落实《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》有关政策措施与监管责任的重要举措。

### ☆逾千名投资者尝鲜期货手机开户

12 月 18 日，期货互联网开户云平台移动端手机开户功

能上线试运行。据了解，上线首日全市场有 1000 多名投资者通过手机办理了开户手续，近 1000 名投资者通过复核。

### ☆境外人民币汇率期货发展迅猛

近两年以来，离岸人民币汇率衍生品市场发展迅猛。据不完全统计，目前境外共有 9 家交易所推出了 16 个离岸人民币汇率期货产品，既包括人民币兑美元、欧元、日元等发达经济体货币的品种，也包括人民币兑巴西雷亚尔、俄罗斯卢布等新兴经济体货币的品种。

## 第三部分 合规工作问答

### 《期货公司互联网开户规则》 及《操作指南》简析

2015年4月7日中国期货业协会发布《期货公司互联网开户规则》及其《操作指南》。2015年7月10日，中国期货市场监控中心期货互联网开户云平台上线试运行，期货公司网上开户的大幕正式拉开，自此期货行业互联网开户正式启航。2015年12月18日，期货互联网开户云平台移动端手机开户功能上线试运行。本期对《期货公司互联网开户规则》、《操作指南》和互联网开户常见问题进行介绍。

#### 一、规则简介

《期货公司互联网开户规则》前期经过两轮意见征询，正式发布的文件总计五章、共三十条，对网络开户的业务规则、内部控制、自律管理等进行了明确规定，具体操作过程在《操作指南》中进行了详细描述。

期货公司互联网开户由中国期货业协会进行自律管理，协会将对网络开户工作进行定期/不定期的现场和非现场自律检查。违反网络开户规则的视情形进行采取自律措施或移交证监会处理。

## 二、网络开户与现行开户方式对比

	互联网开户	操作指南	普通开户规则
定义	【互联网开户】是指期货公司通过数字证书验证客户身份，并通过互联网为客户办理期货账户开立手续的业务行为。		【普通开户】通过验证客户证件现场/非现场办理期货开户手续。
平台	监控中心研发的期货互联网开户云平台 【规定】第五条期货公司应当通过中国期货保证金监控中心有限责任公司提供的期货互联网开户云平台为客户办理互联网开户。		保证金监控中心统一开户平台
使用客户	自然人 【规定】第六条期货公司互联网开户对象仅限于自然人客户		自然人和单位
实名制认证	(1) 数字证书认证。 【规定】第七条期货公司采用数字证书认证方式为客户办理互联网开户，签发的数字证书应当使用经国务院信息产业主管部门批准设立的电子认证服务机构提供的数字证书，并确保数字证书记载的个人信息与账户有关个人信息保持一致。	一、身份识别 (一) 期货公司接受客户申领数字证书前，应要求客户在线提供以下资料： 1. 本人身份证号码、姓名、证件有效期、联系地址等信息； 2. 本人第二代居民身份证的原件正、反面彩色图片； 3. 本人在线拍摄的头部正面照； 4. 经过动态密码验证的移动电话号码； 5. 期货公司认为必要的其他资料。 (二) 期货公司应当对客户进行身份验证，包括但不限于以下内容： 1. 验证客户提供的身份证图片和本人头部正面照清晰有效； 2. 检查身份证图片和客户拍摄的头像是同一人； 3. 检查客户提供的证件是否在有效期内； 4. 连接全国公民身份信息查询服务系统，对客户提交的身份证号码和姓名进行验证（如全国公民身份信息查询服务系统能够反馈身份证照片，应检查客户上传的身份证图片和全国公民身份信息查询服务系统反馈的身份证照片一致）	开户人员查看证件原件及复印件并将原件影响资料上传保证金监控中心验证
开户资料	(1) 期货公司通过网络在线方式向客户进行风险揭示 (2) 客户和期货公司均用过数字签名方式进行文件签署确认	一、数字证书申领 (一) 期货公司应确保客户完成身份识别后方可申请数字证书。 (二) 期货公司应指导客户在线阅读并同意签署《个人数字证书申请责任书》，	(1) 开户人员现场向客户进行风险揭示及合同文本其他内容的讲解； (2) 客户本人/单位

	互联网开户	操作指南	普通开户规则
签署		<p>在线安装数字证书，并进行证书密码设置。通过数字证书，方能对开户协议等进行电子签名。</p> <p>(三) 期货公司应指导客户在安装有本人数字证书的计算机或移动终端上办理互联网开户手续。</p> <p>二、风险揭示</p> <p>(一) 期货公司应当通过提供在线视频播放、客户在线阅读或与客户进行视频交互的方式，向客户讲解《期货交易风险说明书》、《客户须知》等风险揭示文件。</p> <p>(二) 期货公司对客户进行风险揭示后应当由客户以勾选等形式进行确认。</p>	<p>客户代理人和期货公司授权人亲笔签字（盖章）确认。</p>
开户流程	<p>(1) 实时视频通话审核</p> <p>【规定】第十条期货公司应当与使用互联网开户的客户进行实时视频通话并保存同步记录。视频通话内容包括但不限于：</p> <p>(一) 核实客户是否本人开户；</p> <p>(二) 核实开户是否为客户本人意愿；</p> <p>(三) 确认客户是否阅读并完全理解《期货交易风险说明书》、《客户须知》、《期货经纪合同》等相关内容。</p> <p>(2) 申请交易编码前开户回访</p> <p>【规定】第十六条 期货公司办理互联网开户的视频通话人员和客户开户回访人员不得为同一人。</p>	<p>一、实时视频审核操作要求</p> <p>各期货公司应安排开户人员对客户进行实时视频审核，实时视频审核至少包含以下内容：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 应主动向客户出示开户人员的姓名和执业资格证号等信息；</li> <li>2. 通过比对客户提供的身份证图片，确保视频对象是客户本人；</li> <li>3. 在视频审核过程中，客户应持本人身份证出现在视频采集镜头中，所持身份证与上传的身份证图像必须一致；</li> <li>4. 客户确认自愿开立期货账户；</li> <li>5. 客户确认本人提供的开户信息真实有效；</li> <li>6. 期货公司认为必须审核的其他内容</li> </ol>	<p>(1) 申请交易编码前进行开户回访</p>
适当性评估	<p>(1) 客户通过网络填写开户申请表方式进行适当性调查</p> <p>(2) 金融期货客户通过网络提交开户附件资料、网络答题</p>	<p>期货公司应当对申请金融期货交易编码的客户进行适当性审核及综合评估，内容包括但不限于：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 客户金融期货仿真交易经历、金融资产状况以及信用状况等；</li> <li>2. 应要求客户在线参加适当性知识测试，并对答题情况进行回访，要求客户承诺电子试卷为本人独立完成；</li> <li>3. 查看客户交易经历是否符合适当性要求；</li> <li>4. 验证客户申请交易编码前一交易日可用资金是否符合适当性要求。</li> </ol>	<p>(1) 客户本人亲自填写开户申请表进行适当性调查。</p> <p>(2) 开户人员验证客户本人亲自答题。</p> <p>(3) 审核纸质交易经历、金融资产状况、信用状况等相关证明材料并留存影响资料。</p>

	互联网开户	操作指南	普通开户规则
		(三) 期货公司应要求客户根据投资者适当性管理的相关要求, 将交易经历、金融资产状况、信用状况等相关证明材料电子化, 并通过互联网传送至期货公司, 由期货公司予以审核及保存。	
资料 变更	网络办理客户账户信息修改和账户注销 【规定】第十四条 期货公司可以在核实客户真实身份的前提下, 通过互联网为客户办理账户信息修改和账户注销。		客户通过电话和传真方式通知期货公司办理资料变更、账户注销
其他	期货公司网络开户系统开通后需备案 【规定】第二十六条 期货公司应当于互联网开户系统开通后5个工作日内向中国期货业协会及住所地中国证监会派出机构报告。		

### 三、互联网开户和审核常见问题

#### 1、客户端设备是关键

互联网开户过程中客户端设备的分辨率是信息采集关键。在开户互联网开户过程中需要采集开户人员的身份证、正面照等, 因此对客户端设备要求较高, 要求客户端视频设备具备较高像素且摄像头可聚焦。另外, 要求视频网络环境良好, 保障视频通话过程流畅。

#### 2、身份证信息展示完全

在各营业部视频见证中, 存在部分客户手指挡住身份证号码、身份证信息看不清等问题。因此在视频见证过程中, 一是保证身份证信息能清晰可见, 包括姓名、性别、身份证

照片、身份证号码以及有效期限等信息，二是保证身份证信息不被手指遮挡。

### 3、开户人身份证及正面照采集完整

开户人身份证及正面照的采集，是核对开户人信息真实性的重要措施。在开户过程中存在部分客户身份证照片方向未调正的情况。开户人正面照采集过程中存在部分客户耳机遮挡住耳朵及面部的情况，应在开户过程中提醒并尽量避免。另应保证开户人开户过程的独立性，客户经理陪同或代替操作、提醒答案等情形应禁止。

### 4、视频见证人员业务熟悉

视频见证人员的业务熟练程度反映了公司的形象，对视频见证人员进行综合能力培训，保证业务熟悉后上岗。一是应主动向客户出示开户人员的姓名和执业资格证号等信息，二是确认客户自愿开立期货账户以及提供的开户信息真实有效，三是满足开户过程中对客户的适当性评估要求。

### 5、客户开户信息审核细致

客户互联网开户申请提交后，由公司客户服务中心开展进一步的资格审核工作。在审核过程中，需对客户本人信息与上传的资料信息进行进一步的核对检查，以确保开户人员信息的准确和完整。审核过程中集中存在问题包括有，一是客户基本信息与风险测评问卷中填写不一致，如年龄勾选错误（年龄应以“周岁”为准），职业选为其他，学历不一致

等；二是客户身份证有效期限是否存在即将到期；三是对信息填写的完整性进行再次核对等。

## 结 束 语

发展是根本，合规是前提。没有发展的合规是无源之水，没有合规的发展是断线之鸢。公司合规工作秉承“合规创造价值”的理念，不断转换工作思路、改进工作方法，为公司业务发展提供前期参考、中期控制、后期保障。

合规简报是公司合规工作的展示窗口，也是交流平台。为有效促进合规工作沟通、交流，公司将定期推出合规简报，内容将根据当期素材进行调整。

如对公司合规工作有意见或建议，或对合规方面存在疑问，请与合规稽核部联系，我们将及时为您解答，或将通过合规简报公开交流。欢迎各位领导、同事批评指正！