

# 异常交易监控解决方案

上海德索

2025

01 背景概况

02 场景案例

03 模块架构

# 背景概況

PART 01

# 法规依据

《中华人民共和国期货和衍生品法》

《期货交易管理条例》

《期货公司监督管理办法》

《期货公司风险监管指标管理办法》

《期货经营机构交易者适当性管理实施细则》

《期货经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》

《期货公司居间人管理办法》

《期货市场程序化交易管理规定（试行）》

各期货交易所也已陆续出台并细化了针对异常交易行为的监管规定，对期货公司的客户交易监控责任提出了更明确、更严格的要求。

《上海期货交易所异常交易行为管理办法》 2025.08

《大连商品交易所异常交易行为管理办法》 2024.10

《郑州商品交易所异常交易行为管理办法》 2024.10

《广州期货交易所异常交易行为管理办法》 2022.06

《中国金融期货交易所异常交易管理办法》 2020.03

# 业务背景

作为期货交易所的会员单位，期货公司是连接交易所与客户的核心枢纽，承担着客户交易行为前端监控的法定责任。期货公司必须建立健全覆盖“事前预防-事中监控-事后处理”全流程的异常交易监控体系，对客户的实时交易行为与历史交易数据进行全面管控。

## 落地四大核心机制

01

### 实时监控与预警机制

对客户盘中交易行为进行动态跟踪，实时识别异常交易特征（如大额报单、频繁撤单、持仓超限等），并第一时间触发预警信号，确保异常行为“早发现、早干预”

02

### 事后回溯分析机制

基于存量交易数据（包括成交记录、持仓数据、资金流水、登录设备等），建立多维度分析模型深度回溯，排查潜在违规线索，形成完整的监控分析闭环

03

### 客户教育与风险提示机制

针对监控中发现的风险客户，及时开展专项教育，普及异常交易监管规则，提示合规交易风险，从源头降低客户违规概率

04

### 监管报告与对接机制

按照交易所及监管部门的要求，及时、准确报送异常交易监控数据、预警情况及处理结果，确保监管信息传递的及时性与完整性，配合监管部门开展后续核查工作

盘中实时监控

盘后异常回溯

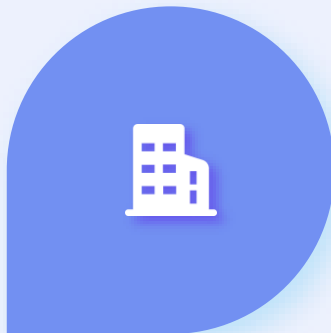
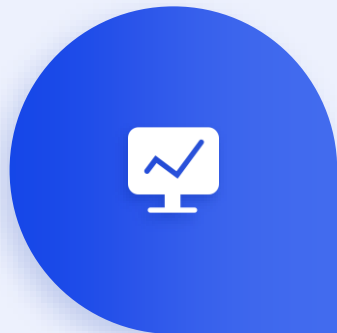
客户回访管理

监管报告机制

# 建设目标

## 提升监控效率

实现7×24小时自动监控,及时发现异常交易行为相比人工监控,效率提升80%以上预警响应时间从小时级缩短到分钟级

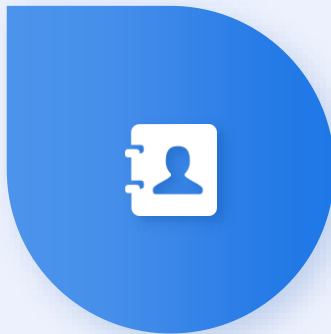


## 优化客户服务

通过及时预警和客户教育,帮助客户规范交易行为,减少客户因异常交易被处罚的情况,提升客户交易合规意识

## 降低合规风险

满足监管要求,避免因监控不力导致的合规风险,建立完整的监控记录和处理流程,提供标准化的监管报送材料



## 支撑业务发展

通过风险可控的交易环境,支撑业务健康发展,为公司业务创新提供风险保障,提升公司在监管部门的合规形象

# 场景案例

PART 02

# 监控场景多元化

适当性自查管理

员工异常行为监控

居间客户监控

外接客户监控

全量客户监控

程序化交易客户监控

同址交易专项监控

盘中实时数据预警

实控客户(组)监控

实时触发

分钟级触发

## 盘中实时 监控预警 规则

### 自成交预警

监控构成"以自己为交易对象"的异常交易行为

### 频繁撤单预警

频繁报撤预警：监控频繁申报并撤销定单的行为

涨跌停板撤单次数预警：监控在合约停板价位申报并撤销定单的行为

### 大额报撤预警

监控多次申报并撤销大额定单的行为

### 实控组内计数预警

监控实际控制关系账户组内异常交易行为的累计情况

当触发实控关系组的预警时，可查看组内投资者的计数情况

## 交易所异常交易监控规则 + 自定义监控规则

\*规则参数详见《德索-异常交易监控解决方案说明》

## 存量数据回溯分析规则

定时触发

### 多账户交易行为趋同

筛查不同客户账户在同一时间段内、相同价位、相同方向的交易行为  
支持交易次数、成交金额、成交手数等多维度相似度分析

### 同址交易

识别使用相同IP地址或MAC地址的不同投资者账户  
支持登录地址和报单地址的同址分析  
支持IP、MAC白名单机制

### 利益输送

识别不同客户账户在相同价位进行方向相反交易的行为  
重点关注可能存在的利益输送风险

### 大额亏损

识别亏损金额或亏损比例超过设定阈值的客户  
支持绝对金额和相对比例双重指标

### 疑似配资

识别同一投资者通过不同MAC地址接入且频繁修改密码的行为  
支持MAC个数、密码修改频率等参数设置

### 手续费较高

识别总手续费超过交易所手续费一定比例的客户  
支持手续费率和总佣金双重指标

手动触发

内置监控逻辑 + 自定义监控规则

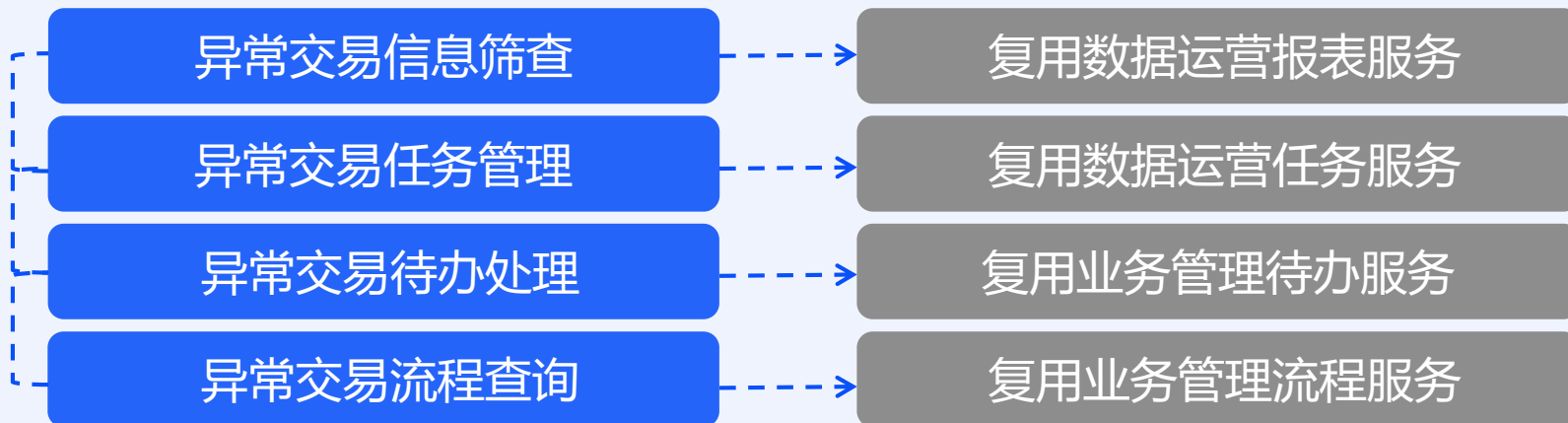
\*规则参数详见《德索-异常交易监控解决方案说明》

# 模块架构

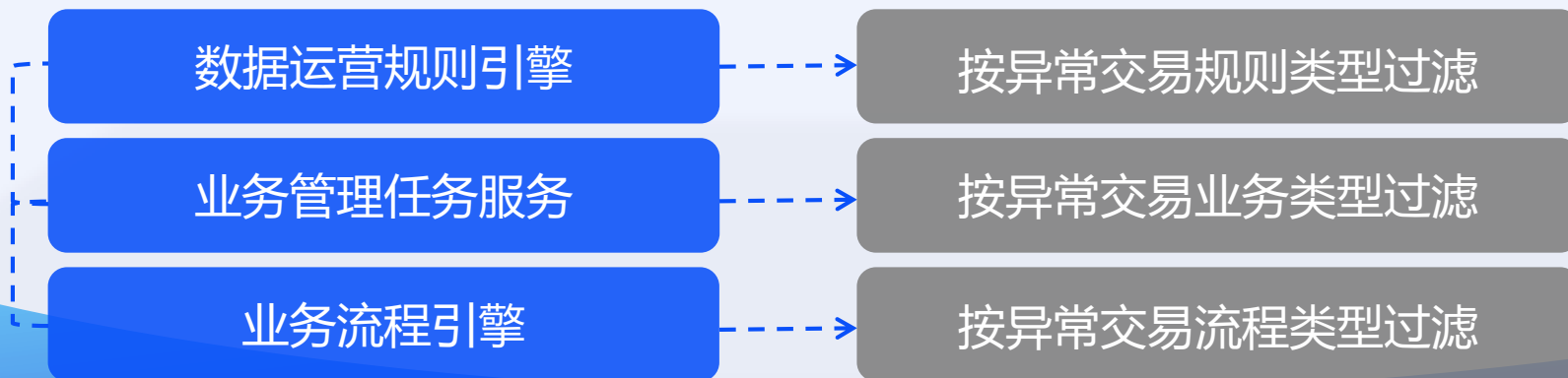
PART 03

# 复用德索CRM架构

## 异常交易监控模块 (前端独立)



## 后台服务复用 (添加类型过滤)



监控任务自动化

回访流程一体化

# 监控任务配置与启用

规则编号  规则名称

规则编号	规则名称	规则类型	规则子类型	规则描述	创建人员
<input type="radio"/> AT00	AT00大额亏损客户	异常交易监控	存量数据回溯	识别在特定时间段内, 客户发生大量亏损且亏损金额占日均权益超过较高比	
<input type="radio"/> AT01	AT01交易频繁客户	异常交易监控	存量数据回溯	识别在特定时间段内, 客户发生大量交易: 1. 交易次数超过50次且成交	
<input type="radio"/> AT02	AT02高手续费率客户	异常交易监控	存量数据回溯	在特定时间段内, 客户手续费率收取标准超过交易所手续费设定的一定倍	
<input type="radio"/> AT03	AT03客户相同IP/MAC登录	异常交易监控	存量数据回溯	识别在特定时间段内, 与其他客户发生同址交易/登录的客户。支持筛查	
<input type="radio"/> AT04	AT04疑似交易协同客户	异常交易监控	存量数据回溯	不同的客户账户以同一种期货合约为目的, 在同一时间点, 在相同的价格	
<input type="radio"/> AT05	AT05疑似利益输送客户	异常交易监控	存量数据回溯	疑似利益输送: 不同的客户账户以同一种期货合约为目的, 在同一时间	
<input type="radio"/> AT06	AT06疑似配资客户	异常交易监控	存量数据回溯	同一个客户, 在特定时间段内通过不同"MAC"接入交易, 并且频繁修改密	

业务管理 首页 x 我的待办 x 老年交易者回访记录 x 回访服务记录管理 x 任务维护 x

任务名称 
 规则编号 
 规则名称

任务名称	CRON表达式	任务状态	规则列表	操作员	操作时间
<input type="radio"/> 异常交易监控	0 0 3 * * ?	<input checked="" type="checkbox"/> 开启	R001	zbh	2025-09-16 14:31:10
<input type="radio"/> 老年交易者适当性持续评估任务	* * * * 1/3 ?	<input type="checkbox"/> 关闭	RP003	ds0	2025-05-14 11:22:50

共 2 条

10条/页 < 1 > 前往 1 页

# 回访任务处理与结果回写

### 异常交易监控处理表单 (演示)

流程发起人: 系统自动 (20250915)  
当前阶段: 风控人员处理

**客户基本信息**

客户账号: 0000000000    客户名称: 林风峰    客户类型: 期货  
身份证号: 210603195002050527    开户日期: 2025-07-28    所属营业部: 上海长宁区营业部

**触发异常:** 风控预警 单日大额成交 单日持仓过大 风控预警: 高

评估年度:

近期异常交易量:

上期异常交易量:

休眠状态:

限制情况:

交易限制:

评估形式:  回访  面谈

评估日期:

面谈方式:

面谈地点:

处理结论:

后续措施:

**历史处理记录**

日期	异常类型	处理人	处理方式	处理结论	状态
2025-09-20	频繁报撤	张三	电话回访	客户为高频交易, 已提醒注意	已完成
2025-07-15	大额报撤	李四	现场面谈	客户了解相关规定, 承诺规范交易	已完成
2025-06-10	自成交	王五	电话回访	系统设置问题, 已协助客户调整	已完成

### 我的待办

我处理过的  流程实例ID:  账户名称:  客户身份类型:

客户账号:  账户业务类型:  账号所属营业部:  查询 导出 展开

批量处理

<input type="checkbox"/>	流程名称	所处节点	账户业务类型	账户名称 (账号)	账号所属部门	流程发起人	流程发起时间	当前处理人	关联外部表单	关联流程信息	待办生成时间	操作
<input type="checkbox"/>	演示-企微消息	经纪	期货期权	01160157354	上海长宁区营业部	付原武 (fyw)	2025-09-12 14:19:39	无	-	无	2025-09-12 15:10:23	<span style="color: green;">备注</span> <span style="color: blue;">处理</span>
<input type="checkbox"/>	异常交易监控-频繁报撤	风控审核	期货	01160158888	北京朝阳区营业部	系统自动	2025-09-12 09:30:15	张三	-	-	2025-09-12 09:30:15	<span style="color: green;">备注</span> <span style="color: blue;">处理</span>
<input type="checkbox"/>	异常交易监控-大额亏损	客户回访	期货	01160159999	深圳福田区营业部	系统自动	2025-09-12 11:45:20	李四	-	-	2025-09-12 11:45:20	<span style="color: green;">备注</span> <span style="color: blue;">处理</span>

### 异常交易监控 > 异常交易处理记录

客户姓名:  客户编号:  异常类型:  处理状态:

风险等级:  监控日期:  至  处理日期:  至  处理人:

查询 重置 导出 批量维护

<input type="checkbox"/>	客户编号	客户姓名	异常类型	监控日期	处理状态	风险等级	处理日期	处理人	处理结论	后续措施	操作
<input type="checkbox"/>	100000156789	张三	多账户交易行为趋同	2025-01-15	已完成	高	2025-01-16	李风控	确认存在异常交易行为	已电话提醒, 要求规范交易	<span style="color: blue;">查看</span> <span style="color: blue;">维护</span> <span style="color: blue;">历史</span>
<input type="checkbox"/>	100000234567	李四	同址交易	2025-01-14	进行中	中	-	王风控	待进一步核实	-	<span style="color: blue;">查看</span> <span style="color: blue;">维护</span> <span style="color: blue;">历史</span>
<input type="checkbox"/>	100000345678	王五	频繁报撤	2025-01-13	已完成	低	2025-01-14	赵风控	正常高频交易策略	持续关注	<span style="color: blue;">查看</span> <span style="color: blue;">维护</span> <span style="color: blue;">历史</span>
<input type="checkbox"/>	100000456789	赵六	大额亏损	2025-01-12	已完成	高	2025-01-13	孙风控	客户交易经验不足	已约谈, 建议降低仓位	<span style="color: blue;">查看</span> <span style="color: blue;">维护</span> <span style="color: blue;">历史</span>
<input type="checkbox"/>	100000567890	钱七	疑似配资	2025-01-11	已终止	中	2025-01-12	周风控	谈判, 客户为企业账户	无差处理	<span style="color: blue;">查看</span> <span style="color: blue;">维护</span> <span style="color: blue;">历史</span>

# 生态联动

个性化监控规则

异常交易监控

回访信息展示

联动

接入

反洗钱系统

调整风险等级

发起强化尽调

# 欢迎交流

上海德索信息技术有限公司