

福建省证券期货业协会

(The Securities and Futures Association of Fujian)

简讯

2017 年第 3 期

(总第 53 期)

协会秘书处编

二〇一七年六月三十日

目录

[监管动态]

- 《证券期货投资者适当性管理办法》配套指引颁布实施
- 福建证监局部署开展证券分支机构合规自查

[协会工作]

- 适当性管理专项活动取得初步成效
- 适当性管理培训暨投保工作交流会在华福证券泉州分公司投教基地举办
- 新设证券分支机构合规风控培训班在榕举办
- 协会举办 2017 年辖区期货经营机构合规风控培训班

[社会责任]

- 兴业证券反洗钱工作获得中国人民银行总行通报表扬

- 知识改变人生，爱心点亮未来——兴证·彝良县阅读助学计划
启幕
- 让爱有声，聆听世界——鑫鼎盛期货有限公司开展爱心救助扶
贫活动

[监管动态]

《证券期货投资者适当性管理办法》

配套指引颁布实施

6月28日，中国证券业协会发布了《证券经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》（以下简称《指引》），中国基金业协会《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》、中国期货业协会《期货经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》也同时向行业发布。三大《指引》的发布，标志着7月1日即将实施的《证券期货投资者适当性管理办法》（以下简称《办法》）准备工作已基本就绪。

《指引》充分考虑了现有投资者参与证券期货交易按原有制度安排这一现实问题，实行了“区别对待，新老划断”的做法。

《指引》同时提供了《投资者基本信息表》、《专业投资者申请书》、《专业投资者告知及确认书》、《投资者风险承受能力评估问卷》、《投资者风险承受能力评估结果告知书》、《产品或服务风险等级名录》、《适当性匹配意见确认书》及《产品或服务风险警示及投资者确认书》等8个参考模板，方便证券经营机构履行适当性义务。

中国证券业协会在通知中指出，《指引》立足于行业实践，

充分吸收了行业和监管部门的合理建议，对行业履行适当性义务作程序上的引导。要求各证券经营机构加强制度建设、人员配备和技术准备，在本《指引》发布实施之日起六个月内，完成适当性管理技术系统的改造升级。

自律提示：《办法》及配套指引是我国证券期货市场投资者保护的重要基础性制度，落实好《办法》的规定，对我国资本市场健康发展和中小投资者权益保护具有十分重要的意义。辖区各证券、期货经营机构应高度重视，严格根据《办法》的要求和《指引》的框架安排，结合自身实际，强化人员培训，细化具体措施，健全管理制度，确保把适当性管理各项要求落实好、执行好，共同促进和维护资本市场长期健康稳定发展。执行过程中遇到的具体问题可通过适当方式向我会反馈，我会将及时汇总有关问题并报告监管部门。

福建证监局部署开展证券分支机构合规自查

为全面落实机构监管工作会议精神，进一步提升辖区证券分支机构合规运作水平，防控分支机构经营和管理风险，福建证监局近期在全辖范围开展了证券分支机构合规自查，通过加大了对关键风险的有效聚焦，实现对分支机构日常监管的精准发力。

《证券分支机构合规自查表》在传统经纪业务监管报表的基础上，完善了代销、信用、推介承揽等多个业务品种，增加了综

合管控、投资者适当性管理等新的考察维度，切实推动了数据监管向新业务、新领域延伸，更加突出监管数据服务风险研判的核心作用。

此次自查更加强调分支机构的主体责任，在部署阶段就针对现有监管法规细化了各项业务的具体执行标准，督促分支机构在自查中逐项对照填报，并在重点业务领域实现了“自查一次，学习一遍”的督导效果，加强分支机构的自我约束能力。

针对行业中普遍存在的新设分支机构较多，代销环节风险突出，适当性管理基础薄弱等问题，通过将自查结果与合规监察员履职评价挂钩，发挥合规监察员“防火强”作用；举办新任负责人培训班，关注新任负责人的履职能力；借力投教基地，夯实适当性管理基础；借助“代销金融产品公示平台”，防范代销风险等手段进一步优化辖区日常监管机制，使之与合规自查形成有机互动、共振共鸣。

自律提示：此次自查反映出监管机构在合规管理方面的三个趋势：一是加大信息收集；二是强化机构主体责任；三是注重发挥各类平台的监管协同效应。自查内容上既强调了业务风险管控，又突出了关键岗位人员的合规管理要求。希望各证券分支机构以此次自查为契机，对标反思合规管理工作中的不足，及时补缺补漏，切实履行好合规及风险管理的主体责任。

[协会工作]

适当性管理专项活动取得初步成效

3月22日，福建证监局发布《关于深入开展“加强适当性管理 严格落实全面风险管理”专项活动的通知》（以下简称专项活动）以来，福建省证券期货业协会积极行动，强化人员培训，强化主动宣传，全面落实专项活动要求，推动活动取得阶段性成效。

一是强化人员培训。专项活动开展以来，协会连续举办了五期以适当性管理为主题的培训班。其中，4、5月份协会联合兴业证券投资者教育基地、华福证券泉州分公司投教基地分别在福州、泉州两地举办了面向全辖投资者保护志愿者和投教专员的适当性管理培训；6月份举办了新设证券分支机构合规风控培训班、期货经营机构合规风控培训班。培训重点围绕《证券期货投资者适当性管理办法》（以下简称《办法》）展开学习，通过条款解读，案例分析，强调了投资者保护的重要意义，督促会员落实适当性管理要求，把投资者适当性管理的义务和责任牢牢扛在肩上。同时，为确保《办法》学习到位、落实到位，我会将《办法》纳入2017年合规监察员法律法规考试大纲，并作为2017年考试重点，以督促拟任合规监察员认真学习《办法》规定内容和适用要求，

强化相关人员对《办法》有关精神和具体要求的理解。

二是强化主动宣传。为广泛宣传《办法》对我国资本市场法制建设的意义,协会第一时间编印了 6.2 万份《投资者保护系列之适当性管理与非法集资》口袋



书, 2.7 万份《证券期货投资者适当性管理办法解读》宣传折页, 通过辖区 580 家会员营业网点、私募机构和投教基地向广大投资者发放。为增强与一线投资者的直接互动, 5 月 13 日在泉州联合 3 家投教基地在泉州紫帽山开展《办法》解读现场宣传活动, 向近百位登山市民交流宣导。同时组织辖区法人证券期货会员单位开展以《办法》为主题的微电影和动画设计大赛, 以期形成宣传合力, 提高宣传效果。

三是强化投教基地作用。投教基地是开展投资者教育的重要平台, 我会充分发挥辖区华福证券全国级投教基地、兴业证券省级投教基地、华福证券泉州分公司省级投教基地示范作用, 强化投教基地公益性、专业性的职能, 将适当性管理培训、客户投诉处理经验分享、投教经验交流“落到基地”, 增强会员单位与基地的交流互动, 会员普遍反馈从“基地”参观回来, 获益良多。活动开展以来, 辖区三个投教基地拍摄微电影、动画 3 部; 组织展览或竞赛 34 次, 受众 917 人; 提供咨询服务 3411 人次; 举办

5次公开课、讲座，受众335人。

三是强化督促落实。协会指定专人定期汇总辖区机构专项活动进展情况表，督促辖区机构严格按进度落实专项活动相关要求。截至4月30日，辖区机构发放宣传手册8.11万份，向投资者发放风险警示短语194.59万条；在中证协之家、中国证券投资基金投资者保护网、中金在线、海峡都市报、海峡财经导报、闽西日报、闽北日报等媒体刊载专题文章25篇；进社区380次，向群众授课1076次，受众2.74万人；进学校22次，开展校园知识竞赛10次，受众1751人；进企业93次，举办机构客户沙龙26次，邮寄宣传材料1414份，受众机构119家；拟修订制度709条，已完成修订制度193条；自查自纠过程中发现问题38个，已完成整改问题22个，内部责任追究人员11人。

下阶段，协会将继续推进《办法》的培训、考试工作，确保实现对相关机构负责人、合规监察员全覆盖；召开合规专业委员会，讨论制定“负面清单”，强化适当性管理的主体责任；在福州、莆田、南平、三明等地市举办适当性现场宣传暨登山比赛，形成宣传合力，提高宣传效果；组织签订行业倡议书，强化执业管控，持续培育守法合规、勤勉尽责的经营理念 and 健康的市场氛围。

适当性管理培训暨投保工作交流会

在华福证券泉州分公司投教基地举办

5月19日，协会在华福证券泉州分公司投教基地举办适当性管理培训交流会，这是今年以来，举办的第三期以适当性管理为主题的培训交流活动。辖区36位投教专员参加了培训，并兴致勃勃的参观了华福证券泉州分公司投教基地。



华福证券经纪管理总部运营中心总监叶芳应邀到会做适当性管理的主题交流。叶芳老师将《证券期货适当性管理办法》(以下简称《办法》)颁布五个月以来，华福证券在适当性管理制度建设、系统完善、人员培训等方面的工作心得，结合5月16日中证协细则征求意见稿，与大家共同探讨经纪业务适当性问题。

根据前两期适当性培训班学员反馈意见，本次培训结合华福证券泉州投教基地场地优势，在培训后半段安排了一个多小时的分组交流互动环节。36位学员分成6个小组，自由组合，围绕客户不愿意提供详细的客户信息怎么办？评测问卷、需要客户签字确认的文件太多，客户不耐烦，不愿意录音录像怎么办？如何审核客户信息的真实性等业务实际问题展开热烈的讨论。

交流会上，与会单位百家争鸣，各投教专员通过交流心得，分享经验，共享资源，切实增进了解，并达成了在投资者适当性管理工作中协调配合，协调推进的共识。

新设证券分支机构合规风控培训班在榕举办

2015年以来，辖区新设证券分支机构达百家，针对行业普遍存在的新设分支机构多，代销环节风险突出，适当性管理基础相对薄弱等问题，我会



特别关注新任分支机构负责人的合规意识与履职能力。为了进一步提升福建辖区新设证券分支机构合规运作水平，防控新设分支机构经营和管理风险，6月2日，协会在福州举办福建辖区新设证券分支机构合规风控培训班。

培训邀请中国证券业协会特聘讲师，华龙证券经纪业务合规总监武芳女士担任主讲。武芳老师以新设营业部在开展业务过程中风险控制要点为主线，详细讲解了反洗钱、信息隔离墙制度、客户异常交易行为管理、适当性管理等合规风控要点，向参训人员强化了合规风控无小事的合规理念。

福建证监局对本次培训高度重视，并予以大力支持，派出机

构监管处干部莫琳以“代销金融产品违规案例分析”为主题为学员授课，并对新设证券分支机构下一阶段合规风控提出要求：一是稳中求进，防控风险，维护辖区市场平稳健康运行；二是全面加强适当性管理，严格落实全面风险管理，做好辖区证券分支机构合规自查工作；三是加强营销行为管理，确保合规监察员有效履职；四是认真落实息诉息访一线责任。

根据培训反馈统计，95%的学员表示，此对培训内容充实，案例丰富，对培训综合评价“非常满意”。这是今年以来，我会与中国证券业协会的第二次合作培训，来自辖区新设证券分支机构负责人、业务骨干共141人参加了培训。

协会举办 2017 年辖区 期货经营机构合规风控培训班

6月12日，协会在福州举办2017年辖区期货经营机构合规风控培训班。全辖3家期货公司，62家期货营业部148位相关负责人、合规监察员参加了培训。培训班邀请福建证监局机构监管处干部程琛琛、瑞达期货首席风险官杨明东担任主讲。



本次培训以7月1日即将正式实施《证券期货投资者适当性管理办法》(以下简称《办法》)为重点,围绕《办法》的出台背景和定位、投资者分类、产品或服务的分级、投资者与产品或服务的适当性匹配、适当性的管理、适当性责任等问题结合期货营业部的合规风控要求展开探讨。

此次培训也是协会2017年以来举办的第五期以适当性管理为主题的培训,全辖已有500多名从业人员先后参加了这一主题的培训。随着适当性管理细则、指引的出台,下阶段协会还将在莆田、三明、龙岩等地举办适当性管理培训交流活动,旨在通过合规培训、专家解读、集中研讨以及考试等方式强化从业人员对《办法》有关精神和具体要求的理解,确保《办法》学习到位,落实到位。

[社会责任]

兴业证券反洗钱工作

获得中国人民银行总行通报表扬

5月10日,兴业证券收到《中国人民银行办公厅关于2016年证券期货业金融机构反洗钱数据报送情况的通报》(银办发(2017)52号,以下简称《通报》)。《通报》对2016年度全国

证券期货业反洗钱数据报送情况进行了总结，要求各金融机构要结合行业特点及自身业务，进一步提高可疑交易监测工作的有效性。在文中，人总行表扬和肯定了兴业证券反洗钱工作。

《通报》指出“兴业证券股份有限公司和平安证券有限责任公司作为 2016 年反洗钱数据质量评价试点参与机构，积极参与相关工作，进一步提高了可疑交易报告质量。”兴业证券表示，将继续按照监管要求，坚持合规履职和风险为本理念，重点做好反洗钱覆盖全业务、可疑交易监测从账户为中心向以客户为中心转型的反洗钱工作，进一步提升反洗钱工作的有效性。

知识改变人生，爱心点亮未来

——兴证·彝良县阅读助学计划启幕

5月8日，兴证期货副总经理段建宁与上海工会主席方钊亲赴国家级贫困县——云南省昭通市彝良县，参与并见证了在彝良县角奎镇中心小学举行的兴证·彝良县阅读助学计划启动仪式。



本次兴证·彝良县阅读助学计划于5月8日至5月12日期间完成五个乡镇学区共计77所学校500个图书角的建设工作。

前期，兴业证券扶贫办、兴业慈善基金会共同组成扶贫调研小组，先后三次赴彝良县等进行了扶贫项目调研。针对实地考察情况，兴证期货加入了兴业慈善基金会、彝良县教育局共同发起的《兴证—彝良县乡村儿童阅读助学项目》。本次活动共捐赠图书40000册。

为尽快将图书角建立起来，兴证期货的领导、同事们与志愿者们一直在努力，筑梦课堂，为孩子们带去梦的翅膀。为了让山里的孩子们尽快拿到符合他们阅读的好书，兴证期货奔驰在前往各乡村小学的路上，用绵薄之力为孩子们点亮阅读梦想！

今天公益的一小步，将是点亮未来的一大步！“班班有个图书角”阅读助学体系，从前期的优质图书捐赠，到后续持续的本地师资培养、儿童阅读课程活动等系统、长期、深度的教育助学，将为彝良县基础教育的发展夯实根基，帮扶彝良县办有特色、有内涵、有品质的乡村基础教育，促进彝良县乡村儿童的全面健康成长，让彝良乡村儿童能够更好的成为自我幸福、社会进步和彝良发展的推动者和创造者。

后期，兴证期货将根据彝良县在无烟煤、铅锌矿、硅矿的储量和品质优势，结合期货公司专业特长，拟定相应的产业开发咨询、市场分析和期货工具专业培训的项目建议，将加大对贫困地区的帮扶力度。

让爱有声，聆听世界

——鑫鼎盛期货有限公司开展爱心救助扶贫活动

近日，鑫鼎盛期货有限公司组织了十余名员工前往福州闽侯新希望康复中心，看望听力障碍的儿童。作为一家肩负着扶贫攻坚战使命的公司，希望通过此次爱心行动给这些听力障碍的儿童带去温暖，为康复中心提供力所能及地支持，为国家的扶贫工作贡献一点力量。



公司采购了学习桌椅、标准篮球架、大容量冰箱、水果点心来到康复中心，立即组织员工对康复中心校区进行全面的打扫整理，安装了热水器、篮球架等生活设施，主动融入孩子们的生活中，与她们真心互动，给她们带去欢乐。

此次活动不仅仅是扶贫，更重要的是创造条件让孩子们克服自卑心理，打开心扉，表达自我，学会交流，发展聋哑儿童参与社会的意识和能力，帮助他们打破小圈子。

公司希望通过绵薄之力，提升贫困家庭的聋哑儿童对社会大众的认同感，避免让这些饱受贫困、残障双重打击的儿童陷入自我否认的困境；同时提高他们与社会的接触能力，通过互动交流，

让他们感受到通过自身努力、外界辅助等方式，就能获得外界社会的认可，增强他们走向社会的自信心和适应能力。

抄送：福建证监局领导、各处室；
协会会员单位及有关部门。