**福建辖区期货经营机构合规监察员**

**资质测试考试大纲（2019年版）**

[一、期货交易管理条例（2017年修订）（国务院令第676号，2017年3月1日）](#_Toc533003019)....................................5

[二、中华人民共和国反洗钱法（主席令第五十六号，2006年10月31日）](#_Toc9727)......................................9

三、期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法（证监会令〔2007〕47号，2007年7月4日）..............20

[四、期货从业人员管理办法（证监会令〔2007〕48号，2007年7月4日）](#_Toc533003020).......................................28

[五、证券期货投资者适当性管理办法（证监会第130号令，2016年12月12日）](#_Toc24670).................................31

[六、期货公司监督管理办法（2017年修订）（证监会令第137号，2017年12月7日）](#_Toc533003021)...............................32

[七、证券期货市场诚信监督管理暂行办法（证监会令〔第139号〕，2018年3月28日）](#_Toc18666)..............................44

[八、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145号，2018年6月27日）](#_Toc18304).......................47

[九、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151号，2018年12月22日).](#_Toc8256).....................50

[十、期货公司信息公示管理规定（证监会公告〔2009〕28号，2009年10月22日）](#_Toc533003022)..............................62

[十一、期货市场客户开户管理规定（证监会公告〔2012〕1号，2012年2月2日）](#_Toc533003023)................................63

十二、证券期货业信息安全事件报告与调查处理办法（证监会公告〔2012〕46号，2012年12月24日）................66

十三、关于发挥资本市场作用服务国家脱贫攻坚战略的意见（证监会公告（2016）19号，2016年9月8日）............76

[十四、金融机构反洗钱规定（中国人民银行令〔2006〕第1号，2006年11月14日）](#_Toc26705)..............................77

[十五、金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法（中国人民银行、银监会、证监会、保监会令〔2007〕第2号，2007年6月21日）](#_Toc14331)....................85

[十六、金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法（中国人民银行令（2016）3号，2016年12月28日）](#_Toc111)...............94

[十七、关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知（银发（2017）235号，2017年10月20日）](#_Toc31338)...................102

[十八、关于进一步做好受益所有人身份识别工作有关问题的通知（银发（2018）164号，2018年6月28日）](#_Toc25955)............107

[十九、法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）（银反洗发〔2018〕19号）](#_Toc24814)...........................116

[二十、中国人民银行福州中心支行反洗钱报告机构考核评级办法](#_Toc9046)............................................146

[二十一、广播电视证券节目监控工作规程（闽证监发〔2012〕55号，2012年3月21日）](#_Toc9046)............................148

二十二、福建辖区期货营业部合规监察员工作指引（闽证监发〔2014〕215号，2014年11月10日）..................152

二十三、关于进一步完善机制妥善处理客户投诉与纠纷有关事项的通知（闽证监发〔2015〕73号，2015年3月31日）...153

[二十四、关于加强适当性管理切实做好投诉纠纷处理有关工作的通知（闽证监发〔2016〕37号，2016年2月15日）](#_Toc533003033).....155

[二十五、关于开展辖区期货分支机构](#_Toc533003034)[合规自查工作的通知（闽证监发（2017）258号，2017年9月19日）](#_Toc533003035)...........158

[二十六、福建辖区期货分支机构](#_Toc533003036)[分类监管办法（2017年修订）](#_Toc533003037)（闽证监发〔2017〕284号，2017年10月27日）..........159

[二十七、关于防范期货配资业务风险的通知（闽证监期货字〔2011〕34号，2011年7月25日）](#_Toc533003024).....................160

[二十八、关于进一步加强计算机设备](#_Toc533003026)[管理的通知（闽证监期货字〔2011〕57号，2011年11月2日）](#_Toc533003027)..................162

二十九、福建辖区期货经营机构电话委托业务指引（试行）（闽证监期货字〔2012〕12号，2012年3月7日）.........165

[三十、关于发布实施《期货经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》的通知（中期协〔2017〕60号，2017年6月28日）](#_Toc533003039)...........................................168

[三十一、期货类备案事项办事指南（2017年8月10日）](#_Toc533003040).............................................178

[三十二、福建省证券期货业协会合规监察员资质管理办法（闽证协（2018）7号，2018年3月9日）](#_Toc25955)................179

**一、期货交易管理条例（2017年修订）（国务院令第676号，2017年3月1日）**

**了解期货交易界定及其基本原则：**

**第三条 从事期货交易活动，应当遵循公开、公平、公正和诚实信用的原则。禁止欺诈、内幕交易和操纵期货交易价格等违法行为。**

**掌握期货交易基本规则：**

**第二十四条 期货公司接受客户委托为其进行期货交易，应当事先向客户出示风险说明书，经客户签字确认后，与客户签订书面合同。期货公司不得未经客户委托或者不按照客户委托内容，擅自进行期货交易。**

**期货公司不得向客户作获利保证；不得在经纪业务中与客户约定分享利益或者共担风险。**

**第二十五条 下列单位和个人不得从事期货交易，期货公司不得接受其委托为其进行期货交易：**

**（一）国家机关和事业单位；**

**（二）国务院期货监督管理机构、期货交易所、期货保证金安全存管监控机构和期货业协会的工作人员；**

**（三）证券、期货市场禁止进入者；**

**（四）未能提供开户证明材料的单位和个人；**

**（五）国务院期货监督管理机构规定不得从事期货交易的其他单位和个人。**

**第二十六条 客户可以通过书面、电话、互联网或者国务院期货监督管理机构规定的其他方式，向期货公司下达交易指令。客户的交易指令应当明确、全面。**

**期货公司不得隐瞒重要事项或者使用其他不正当手段诱骗客户发出交易指令。**

**第二十八条 期货交易应当严格执行保证金制度。期货交易所向会员、期货公司向客户收取的保证金，不得低于国务院期货监督管理机构、期货交易所规定的标准，并应当与自有资金分开，专户存放。**

**期货交易所向会员收取的保证金，属于会员所有，除用于会员的交易结算外，严禁挪作他用。**

**期货公司向客户收取的保证金，属于客户所有，除下列可划转的情形外，严禁挪作他用：**

**(一) 依据客户的要求支付可用资金；**

**(二) 为客户交存保证金，支付手续费、税款；**

**(三) 国务院期货监督管理机构规定的其他情形。**

**第二十九条 期货公司应当为每一个客户单独开立专门账户、设置交易编码，不得混码交易。**

**第三十三条 期货交易的结算，由期货交易所统一组织进行。**

**期货交易所实行当日无负债结算制度。期货交易所应当在当日及时将结算结果通知会员。**

**期货公司根据期货交易所的结算结果对客户进行结算，并应当将结算结果按照与客户约定的方式及时通知客户。客户应当及时查询并妥善处理自己的交易持仓。**

**第三十四条 期货交易所会员的保证金不足时，应当及时追加保证金或者自行平仓。会员未在期货交易所规定的时间内追加保证金或者自行平仓的，期货交易所应当将该会员的合约强行平仓，强行平仓的有关费用和发生的损失由该会员承担。**

**客户保证金不足时，应当及时追加保证金或者自行平仓。客户未在期货公司规定的时间内及时追加保证金或者自行平仓的，期货公司应当将该客户的合约强行平仓，强行平仓的有关费用和发生的损失由该客户承担。**

**第三十六条 会员在期货交易中违约的，期货交易所先以该会员的保证金承担违约责任；保证金不足的，期货交易所应当以风险准备金和自有资金代为承担违约责任，并由此取得对该会员的相应追偿权。**

**客户在期货交易中违约的，期货公司先以该客户的保证金承担违约责任；保证金不足的，期货公司应当以风险准备金和自有资金代为承担违约责任，并由此取得对该客户的相应追偿权。**

**第三十九条 任何单位或者个人不得编造、传播有关期货交易的虚假信息，不得恶意串通、联手买卖或者以其他方式操纵期货交易价格。**

**第四十条 任何单位或者个人不得违规使用信贷资金、财政资金进行期货交易。**

**二、中华人民共和国反洗钱法（主席令第五十六号，2006年10月31日）**

**1.掌握关于反洗钱定义的规定**

**第二条 本法所称反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照本法规定采取相关措施的行为。**

**2.掌握关于反洗钱义务的主体和反洗钱基本制度的规定**

**第三条 在中华人民共和国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，履行反洗钱义务。**

**3.了解关于国家反洗钱监督管理体制的规定**

**第四条 国务院反洗钱行政主管部门负责全国的反洗钱监督管理工作。国务院有关部门、机构在各自的职责范围内履行反洗钱监督管理职责。国务院反洗钱行政主管部门、国务院有关部门、机构和司法机关在反洗钱工作中应当相互配合。**

**4.熟悉对履行反洗钱职责或义务获得的客户身份资料和交易信息保密和使用限制的规定**

**第五条 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查。司法机关依照本法获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱刑事诉讼。**

**5.了解提交大额交易和可疑交易报告受法律保护**

**第六条 履行反洗钱义务的机构及其工作人员依法提交大额交易和可疑交易报告，受法律保护。**

**6.了解关于对洗钱活动的举报规定**

**第七条 任何单位和个人发现洗钱活动，有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。**

**7.了解国务院反洗钱行政主管部门及其派出机构在反洗钱监督管理工作中应当履行的主要职责**

**第八条 国务院反洗钱行政主管部门组织、协调全国的反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测，制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章，监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况，在职责范围内调查可疑交易活动，履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。国务院反洗钱行政主管部门的派出机构在国务院反洗钱行政主管部门的授权范围内，对金融机构履行反洗钱义务的情况进行监督、检查。**

**8.了解国务院有关金融监督管理机构在反洗钱监督管理工作中应当履行的主要职责**

**第九条 国务院有关金融监督管理机构参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章，对所监督管理的金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求，履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。**

**9.了解反洗钱信息中心在反洗钱监督管理工作中应当履行的主要职责**

**第十条 国务院反洗钱行政主管部门设立反洗钱信息中心，负责大额交易和可疑交易报告的接收、分析，并按照规定向国务院反洗钱行政主管部门报告分析结果，履行国务院反洗钱行政主管部门规定的其他职责。**

**10.了解国务院反洗钱行政主管部门与国务院有关部门、机构的反洗钱信息交流机制**

**第十一条 国务院反洗钱行政主管部门为履行反洗钱资金监测职责，可以从国务院有关部门、机构获取所必需的信息，国务院有关部门、机构应当提供。国务院反洗钱行政主管部门应当向国务院有关部门、机构定期通报反洗钱工作情况。**

**11.了解对于新设金融机构或者金融机构增设分支机构反洗钱内部控制制度的要求**

**第十四条 国务院有关金融监督管理机构审批新设金融机构或者金融机构增设分支机构时，应当审查新机构反洗钱内部控制制度的方案；对于不符合本法规定的设立申请，不予批准。**

**12.熟悉金融机构反洗钱基本要求**

**第十五条 金融机构应当依照本法规定建立健全反洗钱内部控制制度，金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。金融机构应当设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作。**

**13.熟悉金融机构应当建立的客户身份识别制度要求**

**第十六条 金融机构应当按照规定建立客户身份识别制度。**

**金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记。 客户由他人代理办理业务的，金融机构应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。与客户建立人身保险、信托等业务关系，合同的受益人不是客户本人的，金融机构还应当对受益人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。金融机构不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立匿名账户或者假名账户。金融机构对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性或者完整性有疑问的，应当重新识别客户身份。任何单位和个人在与金融机构建立业务关系或者要求金融机构为其提供一次性金融服务时，都应当提供真实有效的身份证件或者其他身份证明文件。**

**14.熟悉金融机构通过第三方识别客户身份要求**

**第十七条 金融机构通过第三方识别客户身份的，应当确保第三方已经采取符合本法要求的客户身份识别措施；第三方未采取符合本法要求的客户身份识别措施的，由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任。**

**15.熟悉金融机构进行客户身份识别向有关部门核实客户的有关身份信息的规定**

**第十八条 金融机构进行客户身份识别，认为必要时，可以向公安、工商行政管理等部门核实客户的有关身份信息。**

**16.熟悉关于金融机构建立客户身份资料和交易记录保存制度的规定**

**第十九条 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。在业务关系存续期间，客户身份资料发生变更的，应当及时更新客户身份资料。客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存五年。金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。**

**17.熟悉金融机构执行大额交易和可疑交易报告义务的规定**

**第二十条 金融机构应当按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度。金融机构办理的单笔交易或者在规定期限内的累计交易超过规定金额或者发现可疑交易的，应当及时向反洗钱信息中心报告。**

**18.了解金融机构反洗钱工作相关具体办法制定机构**

**第二十一条 金融机构建立客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度的具体办法，由国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关金融监督管理机构制定。金融机构大额交易和可疑交易报告的具体办法，由国务院反洗钱行政主管部门制定。**

**19.了解金融机构应开展反洗钱培训和宣传工作**

**第二十二条 金融机构应当按照反洗钱预防、监控制度的要求，开展反洗钱培训和宣传工作。**

**20.了解对于发现可疑交易进行调查核实的规定**

**第二十三条 国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构发现可疑交易活动，需要调查核实的，可以向金融机构进行调查，金融机构应当予以配合，如实提供有关文件和资料。**

**调查可疑交易活动时，调查人员不得少于二人，并出示合法证件和国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构出具的调查通知书。调查人员少于二人或者未出示合法证件和调查通知书的，金融机构有权拒绝调查。**

**21.了解关于调查可疑交易活动，可疑询问金融机构有关人员及具体工作要求的规定**

**第二十四条 调查可疑交易活动，可以询问金融机构有关人员，要求其说明情况。询问应当制作询问笔录。询问笔录应当交被询问人核对。记载有遗漏或者差错的，被询问人可以要求补充或者更正。被询问人确认笔录无误后，应当签名或者盖章；调查人员也应当在笔录上签名。**

**22.熟悉反洗钱调查有关书证、物证材料的规定**

**第二十五条 调查中需要进一步核查的，经国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构的负责人批准，可以查阅、复制被调查对象的账户信息、交易记录和其他有关资料；对可能被转移、隐藏、篡改或者毁损的文件、资料，可以予以封存。调查人员封存文件、资料，应当会同在场的金融机构工作人员查点清楚，当场开列清单一式二份，由调查人员和在场的金融机构工作人员签名或者盖章，一份交金融机构，一份附卷备查。**

**23.熟悉反洗钱调查中报案和临时冻结措施的规定**

**第二十六条 经调查仍不能排除洗钱嫌疑的，应当立即向有管辖权的侦查机关报案。客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，经国务院反洗钱行政主管部门负责人批准，可以采取临时冻结措施。侦查机关接到报案后，对已依照前款规定临时冻结的资金，应当及时决定是否继续冻结。侦查机关认为需要继续冻结的，依照刑事诉讼法的规定采取冻结措施；认为不需要继续冻结的，应当立即通知国务院反洗钱行政主管部门，国务院反洗钱行政主管部门应当立即通知金融机构解除冻结。临时冻结不得超过四十八小时。金融机构在按照国务院反洗钱行政主管部门的要求采取临时冻结措施后四十八小时内，未接到侦查机关继续冻结通知的，应当立即解除冻结。**

**24.了解反洗钱监管部门的法律责任**

**第三十条 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构从事反洗钱工作的人员有下列行为之一的，依法给予行政处分：**

**（一）违反规定进行检查、调查或者采取临时冻结措施的；**

**（二）泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私的；**

**（三）违反规定对有关机构和人员实施行政处罚的；**

**（四）其他不依法履行职责的行为。**

**25.熟悉具有反洗钱义务的金融机构的内部建设不符合法律规定的责任**

**第三十一条 金融机构有下列行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分：**

**（一）未按照规定建立反洗钱内部控制制度的**

**（二）未按照规定设立反洗钱专门机构或者指定**

**内设机构负责反洗钱工作的；**

**（三）未按照规定对职工进行反洗钱培训的。**

**26.熟悉金融机构在洗钱活动中违反了法律义务所负的法律责任**

**第三十二条 金融机构有下列行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，处二十万元以上五十万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款：**

**（一）未按照规定履行客户身份识别义务的；**

**（二）未按照规定保存客户身份资料和交易记录的；**

**（三）未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的；**

**（四）与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的；**

**（五）违反保密规定，泄露有关信息的；**

**（六）拒绝、阻碍反洗钱检查、调查的；**

**（七）拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料的。**

**金融机构有前款行为，致使洗钱后果发生的，处五十万元以上五百万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处五万元以上五十万元以下罚款；情节特别严重的，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构责令停业整顿或者吊销其经营许可证。对有前两款规定情形的金融机构直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构给予纪律处分，或者建议依法取消其任职资格、禁止其从事有关金融行业工作。**

**27.了解反洗钱构成犯罪的刑事责任**

## **第三十三条 违反本法规定，构成犯罪的，依法追究刑事责任。**

**28.了解对于承担反洗钱义务的金融机构的范围的规定**

**第三十四条 本法所称金融机构，是指依法设立的从事金融业务的政策性银行、商业银行、信用合作社、邮政储汇机构、信托投资公司、证券公司、期货经纪公司、保险公司以及国务院反洗钱行政主管部门确定并公布的从事金融业务的其他机构。**

**三、期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法（证监会令〔2007〕47号，2007年7月4日）**

**熟悉高级管理人员的范畴及监管自律要求**

**高级管理人员，是指期货公司的总经理、副总经理、首席风险官（以下简称经理层人员），财务负责人、营业部负责人以及实际履行上述职务的人员。**

**第三条 期货公司董事、监事和高级管理人员应当在任职前取得中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）核准的任职资格。  
期货公司不得任用未取得任职资格的人员担任董事、监事和高级管理人员。**

**第四条 期货公司董事、监事和高级管理人员应当遵守法律、行政法规和中国证监会的规定，遵守自律规则、行业规范和公司章程，恪守诚信，勤勉尽责。**

**第五条 中国证监会依法对期货公司董事、监事和高级管理人员进行监督管理。  
中国证监会派出机构依照本办法和中国证监会的授权对期货公司董事、监事和高级管理人员进行监督管理。  
中国期货业协会、期货交易所依法对期货公司董事、监事和高级管理人员进行自律管理。**

**熟悉营业部负责人任职资格要求**

**第十四条 申请财务负责人、营业部负责人的任职资格，应当具备下列条件：  
（一）具有期货从业人员资格；  
（二）具有大学本科以上学历或者取得学士以上学位。  
申请营业部负责人的任职资格，还应当具有从事期货业务3年以上经验，或者其他金融业务4年以上经验。**

**第十九条 有下列情形之一的，不得申请期货公司董事、监事和高级管理人员的任职资格：  
（一）《公司法》第一百四十七条规定的情形；  
（二）因违法行为或者违纪行为被解除职务的期货交易所、证券交易所、证券登记结算机构的负责人，或者期货公司、证券公司的董事、监事、高级管理人员，自被解除职务之日起未逾5年；  
（三）因违法行为或者违纪行为被撤销资格的律师、注册会计师或者投资咨询机构、财务顾问机构、资信评级机构、资产评估机构、验证机构的专业人员，自被撤销资格之日起未逾5年；  
（四）因违法行为或者违纪行为被开除的期货交易所、证券交易所、证券登记结算机构、证券服务机构、期货公司、证券公司的从业人员和被开除的国家机关工作人员，自被开除之日起未逾5年；  
（五）国家机关工作人员和法律、行政法规规定的禁止在公司中兼职的其他人员；  
（六）因违法违规行为受到金融监管部门的行政处罚，执行期满未逾3年；  
（七）自被中国证监会或者其派出机构认定为不适当人选之日起未逾2年；  
（八）因违法违规行为或者出现重大风险被监管部门责令停业整顿、托管、接管或者撤销的金融机构及分支机构，其负有责任的主管人员和其他直接责任人员，自该金融机构及分支机构被停业整顿、托管、接管或者撤销之日起未逾3年；  
（九）中国证监会认定的其他情形。**

**熟悉营业部负责人任职资格申请与核准要求**

**营业部负责人的任职资格由期货公司营业部所在地的中国证监会派出机构依法核准。**

**第二十五条 申请营业部负责人的任职资格，应当由拟任职期货公司向营业部所在地的中国证监会派出机构提出申请，并提交下列申请材料：  
（一）申请书；  
（二）任职资格申请表；  
（三）身份、学历、学位证明；  
（四）期货从业人员资格证书；  
（五）中国证监会规定的其他材料。**

**第二十六条 申请人提交境外大学或者高等教育机构学位证书或者高等教育文凭，或者非学历教育文凭的，应当同时提交国务院教育行政部门对拟任人所获教育文凭的学历学位认证文件。**

**第二十七条 中国证监会或者其派出机构通过审核材料、考察谈话、调查从业经历等方式，对拟任人的能力、品行和资历进行审查。**

**第二十八条 申请人或者拟任人有下列情形之一的，中国证监会或者其派出机构可以作出终止审查的决定：  
（一）拟任人死亡或者丧失行为能力；  
（二）申请人依法解散；  
（三）申请人撤回申请材料；  
（四）申请人未在规定期限内针对反馈意见作出进一步说明、解释；  
（五）申请人或者拟任人因涉嫌违法违规行为被有权机关立案调查；  
（六）申请人被依法采取停业整顿、托管、接管、限制业务等监管措施；  
（七）申请人或者拟任人因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查；  
（八）中国证监会认定的其他情形。**

**了解期货公司任免高级管理人员的要求**

**第二十九条 期货公司应当自拟任董事、监事、财务负责人、营业部负责人取得任职资格之日起30个工作日内，按照公司章程等有关规定办理上述人员的任职手续。自取得任职资格之日起30个工作日内，上述人员未在期货公司任职，其任职资格自动失效，但有正当理由并经中国证监会相关派出机构认可的除外。**

**第三十条 期货公司任用董事、监事和高级管理人员，应当自作出决定之日起5个工作日内，向中国证监会相关派出机构报告，并提交下列材料：  
（一）任职决定文件；  
（二）相关会议的决议；  
（三）相关人员的任职资格核准文件；  
（四）高级管理人员职责范围的说明；  
（五）中国证监会规定的其他材料。**

**第三十一条 期货公司免除董事、监事和高级管理人员的职务，应当自作出决定之日起5个工作日内，向中国证监会相关派出机构报告，并提交下列材料：  
（一）免职决定文件；  
（二）相关会议的决议；  
（三）中国证监会规定的其他材料。**

**第三十四条 期货公司董事、监事、财务负责人、营业部负责人离任的，其任职资格自离任之日起自动失效。  
有以下情形的，不受前款规定所限：  
（一）期货公司除董事长、监事会主席、独立董事以外的董事、监事，在同一期货公司内由董事改任监事或者由监事改任董事；  
（二）在同一期货公司内，董事长改任监事会主席，或者监事会主席改任董事长，或者董事长、监事会主席改任除独立董事之外的其他董事、监事；  
（三）在同一期货公司内，营业部负责人改任其他营业部负责人。**

**熟悉期货公司高级管理人员兼职规定**

**第三十三条 期货公司董事、监事和高级管理人员不得在党政机关兼职。  
期货公司高级管理人员最多可以在期货公司参股的2家公司兼任董事、监事，但不得在上述公司兼任董事、监事之外的职务，不得在其他营利性机构兼职或者从事其他经营性活动。  
期货公司营业部负责人不得兼任其他营业部负责人。  
独立董事最多可以在2家期货公司兼任独立董事。  
期货公司董事、监事和高级管理人员兼职的，应当自有关情况发生之日起5个工作日内向中国证监会相关派出机构报告。**

**掌握期货公司高级管理人员行为规则**

**第三十九条 期货公司高级管理人员应当遵循诚信原则，谨慎地在职权范围内行使职权，维护客户和公司的合法利益，不得从事或者配合他人从事损害客户和公司利益的活动，不得利用职务之便为自己或者他人谋取属于本公司的商业机会。**

**第四十条 期货公司董事、监事和高级管理人员的近亲属在期货公司从事期货交易的，有关董事、监事和高级管理人员应当在知悉或者应当知悉之日起5个工作日内向公司报告，并遵循回避原则。公司应当在接到报告之日起5个工作日内向中国证监会相关派出机构备案，并定期报告相关交易情况。**

**第四十二条 期货公司董事、监事和高级管理人员不得收受商业贿赂或者利用职务之便牟取其他非法利益。**

**熟悉期货公司高级管理人被监管谈话、被认定为不适当人选的情形**

**第五十二条 期货公司董事、监事和高级管理人员有下列情形之一的，中国证监会及其派出机构可以责令改正，并对其进行监管谈话，出具警示函：  
（一）未按规定履行职责；  
（二）未按规定参加业务培训；  
（三）违规兼职或者未按规定报告兼职情况；  
（四）未按规定报告近亲属在本公司从事期货交易的情况；  
（五）中国证监会认定的其他情形。**

**第五十三条 期货公司任用境外人士担任经理层人员职务的比例违反本办法规定的，中国证监会及其派出机构可以责令公司更换或调整经理层人员。**

**第五十四条 期货公司董事、监事和高级管理人员在任职期间出现下列情形之一的，中国证监会及其派出机构可以将其认定为不适当人选：  
（一）向中国证监会提供虚假信息或者隐瞒重大事项，造成严重后果；  
（二）拒绝配合中国证监会依法履行监管职责，造成严重后果；  
（三）擅离职守，造成严重后果；  
（四） 1年内累计3次被中国证监会及其派出机构进行监管谈话；  
（五）累计3次被行业自律组织纪律处分；  
（六）对期货公司出现违法违规行为或者重大风险负有责任；  
（七）中国证监会认定的其他情形。**

**四、期货从业人员管理办法（证监会令〔2007〕48号，2007年7月4日）**

**了解期货从业人员的定义：**

**第四条　本办法所称期货从业人员是指：**

**（一）期货公司的管理人员和专业人员；**

**（二）期货交易所的非期货公司结算会员中从事期货结算业务的管理人员和专业人员；**

**（三）期货投资咨询机构中从事期货投资咨询业务的管理人员和专业人员；**

**（四）为期货公司提供中间介绍业务的机构中从事期货经营业务的管理人员和专业人员；**

**（五）中国证监会规定的其他人员。**

**掌握期货从业人员执业行为规范：**

**第十三条　期货从业人员必须遵守有关法律、行政法规和中国证监会的规定，遵守协会和期货交易所的自律规则，不得从事或者协同他人从事欺诈、内幕交易、操纵期货交易价格、编造并传播有关期货交易的虚假信息等违法违规行为。**

**第十四条　期货从业人员应当遵守下列执业行为规范：**

**（一）诚实守信，恪尽职守，促进机构规范运作，维护期货行业声誉；**

**（二）以专业的技能，谨慎、勤勉尽责地为客户提供服务，保守客户的商业秘密，维护客户的合法权益；**

**（三）向客户提供专业服务时，充分揭示期货交易风险，不得作出不当承诺或者保证；**

**（四）当自身利益或者相关方利益与客户的利益发生冲突或者存在潜在利益冲突时，及时向客户进行披露，并且坚持客户合法利益优先的原则；**

**（五）具有良好的职业道德与守法意识，抵制商业贿赂，不得从事不正当竞争行为和不正当交易行为；**

**（六）不得为迎合客户的不合理要求而损害社会公共利益、所在机构或者他人的合法权益；**

**（七）不得以本人或者他人名义从事期货交易；**

**（八）协会规定的其他执业行为规范。**

**第十五条　期货公司的期货从业人员不得有下列行为：**

**（一）进行虚假宣传，诱骗客户参与期货交易；**

**（二）挪用客户的期货保证金或者其他资产；**

**（三）中国证监会禁止的其他行为。**

**掌握期货投资咨询机构的期货从业人员的禁止行为：**

**第十七条　期货投资咨询机构的期货从业人员不得有下列行为：**

**（一）利用传播媒介或者通过其他方式提供、传播虚假或者误导客户的信息；**

**（二）代理客户从事期货交易；**

**（三）中国证监会禁止的其他行为。**

**掌握适用《期货交易管理条例》第七十条处罚措施的行为：**

**第三十二条　有下列行为之一的，中国证监会根据《期货交易管理条例》第七十条处罚：**

**（一）任用无从业资格的人员从事期货业务；**

**（二）在办理从业资格申请过程中弄虚作假；**

**（三）不履行本办法第二十三条规定的配合义务；**

**（四）不按照本办法第二十七条的规定履行报告义务或者报告材料存在虚假内容。**

**五、证券期货投资者适当性管理办法（证监会第130号令，2016年12月12日）**

**全文掌握，文件见附件1**

**六、期货公司监督管理办法（2017年修订）（证监会令第137号，2017年12月7日）**

**掌握各监管单位对期货公司及其分支机构实行的不同类型管理：**

**第五条 中国证监会及其派出机构依法对期货公司及其分支机构实行监督管理。**

**中国期货业协会、期货交易所按照自律规则对期货公司实行自律管理。**

**期货保证金安全存管监控机构依法对客户保证金安全实施监控。**

**熟悉期货公司变更住所或营业场所的条件及备案材料提交要求（第二十五条并入本处）：**

**第二十一条 期货公司变更住所或营业场所，应当妥善处理客户资产，拟迁入的住所和拟使用的设施应当符合业务需要，并自完成相关工商变更登记之日起5个工作日内向住所地中国证监会派出机构报备。期货公司在中国证监会不同派出机构辖区变更住所的，还应当符合下列条件：**

**（一）符合持续性经营规则；**

**（二）近2年未因重大违法违规行为受到行政处罚或者刑事处罚；**

**（三）中国证监会根据审慎监管原则规定的其他条件。**

**第二十二条 期货公司变更住所或营业场所，应当向拟迁入地中国证监会派出机构提交下列备案材料：**

**（一）备案报告；**

**（二）变更后的营业执照副本复印件；**

**（三）公司决议文件；**

**（四）关于客户资产处理情况，变更后住所和使用的设施符合期货业务需要的说明；**

**（五）变更后住所所有权或者使用权证明和消防合格证明；**

**（六）首席风险官出具的公司符合相关条件的意见；**

**（七）期货公司原《经营期货业务许可证》正、副本原件；**

**（八）中国证监会要求提交的其他文件。**

**期货公司在提交备案材料时，应当将备案材料同时抄报拟迁出地中国证监会派出机构。**

**并入第二十一条、第二十二条：**

**第二十五条 期货公司变更分支机构营业场所的，应当妥善处理客户资产，拟迁入的营业场所和拟使用的设施应当满足业务需要。**

**本办法所称期货公司变更分支机构营业场所仅限于在中国证监会同一派出机构辖区内变更营业场所。**

**了解期货公司及其分支机构的许可证丢失的处理办法：**

**第三十四条 期货公司及其分支机构的许可证由中国证监会统一印制。许可证正本或者副本遗失或者灭失的，期货公司应当在30个工作日内在中国证监会指定的媒体上声明作废，并持登载声明向中国证监会重新申领。**

**掌握期货公司部门设置要求：**

**第四十三条 期货公司应当合理设置业务部门及其职能，建立岗位责任制度，不相容岗位应当分离。交易、结算、财务业务应当由不同部门和人员分开办理。**

**期货公司应当设立风险管理部门或者岗位，管理和控制期货公司的经营风险。**

**期货公司应当设立合规审查部门或者岗位，审查和稽核期货公司经营管理的合法合规性。**

**掌握期货公司对分支机构管理的四个统一：**

**第四十四条 期货公司应当对分支机构实行集中统一管理，不得与他人合资、合作经营管理分支机构，不得将分支机构承包、租赁或者委托给他人经营管理。**

**分支机构经营的业务不得超出期货公司的业务范围，并应当符合中国证监会对相关业务的规定。**

**期货公司应当按照规定对营业部实行统一结算、统一风险管理、统一资金调拨、统一财务管理和会计核算。**

**掌握期货公司适当性管理基本要求：**

**第四十七条 期货公司应当按照规定实行投资者适当性管理制度，建立执业规范和内部问责机制，了解客户的经济实力、专业知识、投资经历和风险偏好等情况，审慎评估客户的风险承受能力，提供与评估结果相适应的产品或者服务。**

**期货公司应当向客户全面客观介绍相关法律法规、业务规则、产品或者服务的特征，充分揭示风险，并按照合同的约定，如实向客户提供与交易相关的资料、信息，不得欺诈或者误导客户。**

**期货公司应充分了解和评估客户风险承受能力，加强对客户的管理。**

**掌握期货公司对于业务流程和人员的公示要求：**

**第四十八条 期货公司应当在营业场所公示业务流程。**

**期货公司应当提供从业人员资格证明等资料供客户查阅，并在本公司网站和营业场所提示客户可以通过中国期货业协会网站查询。**

**\*了解期货公司与投资者投诉处理**

**第五十条 期货公司应当承担投资者投诉处理的首要责任，建立、健全客户投诉处理制度，公开投诉处理流程，妥善处理客户投诉及与客户的纠纷。**

**掌握期货公司数据备份及存档时限要求：**

**第五十一条 期货公司应当建立数据备份制度，对交易、结算、财务等数据进行备份管理。**

**期货公司应当妥善保存客户资料，除依法接受调查和检查外，应当为客户保密。客户资料保存期限不得少于20年。**

**\*掌握开户要求：**

**第五十二条 期货公司不得接受下列单位和个人的委托，为其进行期货交易：**

**（一）国家机关和事业单位；**

**（二）中国证监会及其派出机构、期货交易所、期货保证金安全存管监控机构、中国期货业协会工作人员及其配偶；**

**（三）期货公司工作人员及其配偶；**

**（四）证券、期货市场禁止进入者；**

**（五）未能提供开户证明材料的单位和个人；**

**（六）中国证监会规定的不得从事期货交易的其他单位和个人。**

**掌握交易指令下达方式的种类及具体规定：**

**第五十五条 客户可以通过书面、电话、计算机、互联网等委托方式下达交易指令。**

**期货公司应当建立交易指令委托管理制度，并与客户就委托方式和程序进行约定。期货公司应当按照客户委托下达交易指令，不得未经客户委托或者未按客户委托内容，擅自进行期货交易。期货公司从业人员不得未经过其依法设立的营业场所私下接受客户委托进行期货交易。**

**以书面方式下达交易指令的，客户应当填写书面交易指令单；以电话方式下达交易指令的，期货公司应当同步录音；以计算机、互联网等委托方式下达交易指令的，期货公司应当以适当方式保存。以互联网方式下达交易指令的，期货公司应当对互联网交易风险进行特别提示。**

**熟悉交易指令传递的原则：**

**第五十六条 期货公司应当在传递交易指令前对客户账户资金和持仓进行验证。**

**期货公司应当按照时间优先的原则传递客户交易指令。**

**掌握客户交易结算报告的查询、确认及异议提出方式：**

**第五十七条 期货公司应当在每日结算后为客户提供交易结算报告，并提示客户可以通过期货保证金安全存管监控机构进行查询。客户应当按照期货经纪合同约定方式对交易结算报告内容进行确认。**

**客户对交易结算报告有异议的，应当在期货经纪合同约定的时间内以书面方式提出，期货公司应当在约定时间内进行核实。客户未在约定时间内提出异议的，视为对交易结算报告内容的确认。**

**熟悉客户交易编码的管理要求：**

**第五十九条 期货公司应当按照规定为客户申请、注销交易编码。客户与期货公司的委托关系终止的，应当办理销户手续。期货公司不得将客户未注销的资金账号、交易编码借给他人使用。**

**熟悉投资咨询业务的服务范围：**

**第六十一条 期货公司可以依法从事期货投资咨询业务，接受客户委托，向客户提供风险管理顾问、研究分析、交易咨询等服务。**

**掌握期货公司及其从业人员在投资咨询业务方面的禁止行为：**

**第六十三条 期货公司及其从业人员从事期货投资咨询业务，不得有下列行为：**

**（一）向客户做获利保证；**

**（二）以虚假信息、市场传言或者内幕信息为依据向客户提供期货投资咨询服务；**

**（三）对价格涨跌或者市场走势做出确定性的判断；**

**（四）利用向客户提供投资建议谋取不正当利益；**

**（五）利用期货投资咨询活动传播虚假、误导性信息；**

**（六）以个人名义收取服务报酬；**

**（七）法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。**

**\*了解**

**第六十四条 期货公司可以依法从事资产管理业务，接受客户委托，运用客户资产进行投资。投资收益由客户享有，损失由客户承担。**

**掌握期货公司及其从业人员在资产管理业务方面的禁止行为：**

**第六十八条 期货公司及其从业人员从事资产管理业务，不得有下列行为：**

**（一）以欺诈手段或者其他不当方式误导、诱导客户；**

**（二）向客户做出保证其资产本金不受损失或者取得最低收益的承诺；**

**（三）接受客户委托的初始资产低于中国证监会规定的最低限额；**

**（四）占用、挪用客户委托资产；**

**（五）以转移资产管理账户收益或者亏损为目的，在不同账户之间进行买卖，损害客户利益；**

**（六）以获取佣金或者其他利益为目的，使用客户资产进行不必要的交易；**

**（七）利用管理的客户资产为第三方谋取不正当利益，进行利益输送；**

**（八）法律、行政法规以及中国证监会规定禁止的其他行为。**

**\*了解**

**第六十九条 客户的保证金和委托资产属于客户资产，归客户所有。客户资产应当与期货公司的自有资产相互独立、分别管理。非因客户本身的债务或者法律、行政法规规定的其他情形，不得查封、冻结、扣划或者强制执行客户资产。期货公司破产或者清算时，客户资产不属于破产财产或者清算财产。**

**了解保证金账户开立变更或撤销的备案及披露要求：**

**第七十条 期货公司应当在期货保证金存管银行开立期货保证金账户。**

**期货公司开立、变更或者撤销期货保证金账户的，应于当日向期货保证金安全存管监控机构备案，并通过规定方式向客户披露账户开立、变更或者撤销情况。**

**掌握客户保证金封闭管理规定：**

**第七十二条 期货公司存管的客户保证金应当全额存放在期货保证金账户和期货交易所专用结算账户内，严禁在期货保证金账户和期货交易所专用结算账户之外存放。**

**熟悉客户违约导致保证金不足时期货公司的处理要求：**

**第七十六条 除依据《期货交易管理条例》第二十八条划转外，任何单位或者个人不得以任何形式占用、挪用客户保证金。**

**客户在期货交易中违约造成保证金不足的，期货公司应当以风险准备金和自有资金垫付，不得占用其他客户保证金。**

**期货公司应当按照规定提取、管理和使用风险准备金，不得挪作他用。**

**了解对于持股5%以上股东、实际控制人或其他关联人在期货公司从事期货交易情况的报告要求：**

**第七十九条 持有期货公司5%以上股权的股东、实际控制人或者其他关联人在期货公司从事期货交易的，期货公司应当自开户之日起5个工作日内向住所地中国证监会派出机构报告开户情况，并定期报告交易情况。**

**熟悉需及时书面报告住所地中国证监会派出机构的重大事项：**

**第八十条 发生下列事项之一的，期货公司应当在5个工作日内向住所地中国证监会派出机构书面报告：**

**（一）变更公司名称、形式、章程；**

**（二）发生本办法第十七条规定情形以外的股权或者注册资本变更；**

**（三）变更分支机构负责人或者营业场所；**

**（四）作出终止业务等重大决议；**

**（五）被有权机关立案调查或者釆取强制措施；**

**（六）发生影响或者可能影响期货公司经营管理、财务状况或者客户资产安全等重大事件；**

**（七）中国证监会规定的其他事项。**

**上述事项涉及期货公司分支机构的，期货公司应当同时向分支机构住所地中国证监会派出机构书面报告。**

**了解中国证监会及其派出机构在进行检查时有权采取的措施：**

**第八十五条 中国证监会及其派出机构对期货公司及其分支机构进行检查，有权釆取下列措施：**

**（一）询问期货公司及其分支机构的工作人员，要求其对被检查事项作出解释、说明；**

**（二）查阅、复制与被检查事项有关的文件、资料；**

**（三）查询期货公司及其分支机构的客户资产账户；**

**（四）检查期货公司及其分支机构的信息系统，调阅交易、结算及财务数据。**

**了解将被中国证监会及其派出机构采取监管措施的情形：**

**第八十八条 期货公司或其分支机构有下列情形之一的，中国证监会及其派出机构可以依据《期货交易管理条例》第五十五条规定釆取监管措施：**

**（一）公司治理不健全，部门或者岗位设置存在较大缺陷，关键业务岗位人员缺位或者未履行职责，可能影响期货公司持续经营；**

**（二）业务规则不健全或者未有效执行，风险管理或者内部控制等存在较大缺陷，经营管理混乱，可能影响期货公司持续经营或者可能损害客户合法权益；**

**（三）不符合有关客户资产保护或者期货保证金安全存管监控规定，可能影响客户资产安全；**

**（四）未按规定执行分支机构统一管理制度，经营管理存在较大风险或者风险隐患；**

**（五）未按规定实行投资者适当性管理制度，存在较大风险或者风险隐患；**

**（六）未按规定委托或者接受委托从事中间介绍业务；**

**（七）交易、结算或者财务信息系统存在重大缺陷，可能造成有关数据失真或者损害客户合法权益；**

**（八）信息系统不符合规定；**

**（九）股东、实际控制人或者其他关联人停业、发生重大风险或者涉嫌严重违法违规，可能影响期货公司治理或者持续经营；**

**（十）存在重大纠纷、仲裁、诉讼，可能影响持续经营；**

**（十一）未按规定进行信息报送、披露或者报送、披露的信息存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；**

**（十二）其他不符合持续性经营规则规定或者出现其他经营风险的情形。**

**对经过整改仍未达到经营条件的分支机构，中国证监会派出机构有权依法关闭。**

**七、证券期货市场诚信监督管理暂行办法（证监会令〔第139号〕，2018年3月28日）**

**1.掌握诚信信息的范围**：

**第八条　本办法所称诚信信息包括：**

**（一）公民的姓名、性别、国籍、身份证件号码，法人或其他组织的名称、住所、组织机构代码等基本信息；**

**（二）中国证监会、国务院其他主管部门等其他省部级及以上单位和证券期货交易所、证券期货市场行业协会、证券登记结算机构等全国性证券期货市场行业组织（以下简称证券期货市场行业组织）作出的表彰、奖励、评比，以及信用评级机构作出的信用评级；**

**（三）中国证监会及其派出机构作出的行政许可决定；**

**（四）发行人、上市公司及其主要股东、实际控制人，董事、监事和高级管理人员，重大资产重组交易各方，及收购人所作的公开承诺的未履行或未如期履行、正在履行、已如期履行等情况；**

**（五）中国证监会及其派出机构作出的行政处罚、市场禁入决定和采取的监督管理措施；**

**（六）证券期货市场行业组织实施的纪律处分措施和法律、行政法规、规章规定的管理措施；**

**（七）因涉嫌证券期货违法被中国证监会及其派出机构调查及采取强制措施；**

**（八）因涉嫌证券期货犯罪被中国证监会及其派出机构移送公安机关、人民检察院处理；**

**（九）因证券期货犯罪或其他犯罪被人民法院判处刑罚；**

**（十）因证券期货侵权、违约行为被人民法院判决承担较大民事赔偿责任；**

**（十一）因违法开展经营活动被银行、保险、财政、税收、环保、工商、海关等相关主管部门予以行政处罚；**

**（十二）违背诚实信用原则的其他行为信息。**

**2.掌握被表彰信息的记入方式：**

**第九条　本办法第七条所列公民、法人或其他组织所受表彰、奖励、评比和信用评级信息，由其自行向中国证监会及其派出机构申报，记入诚信档案。**

**3.掌握诚信信息的效力时间：**

**第十三条　本办法第八条规定的违法失信信息，在诚信档案中的效力期限为3年，但因证券期货违法行为被行政处罚、市场禁入、刑事处罚和判决承担较大侵权、违约民事赔偿责任的信息，其效力期限为5年。法律、行政法规和中国证监会其他规章对违法失信信息的效力期限另有规定的，从其规定。**

**前款所规定的效力期限，自对违法失信行为的处理决定执行完毕之日起算。**

**超过效力期限的违法失信信息，不再进行诚信信息公开，并不再接受诚信信息申请查询，公民、法人或其他组织根据本办法第十六条申请查询自己信息的除外。**

**八、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145号，2018年6月27日）**

**1.掌握廉洁从业的责任主体：**

**第四条　证券期货经营机构承担廉洁从业风险防控主体责任。**

**证券期货经营机构董事会决定廉洁从业管理目标，对廉洁从业管理的有效性承担责任。**

**证券期货经营机构主要负责人是落实廉洁从业管理职责的第一责任人，各级负责人在职责范围内承担相应管理责任**。

**2.掌握利益输送的表现形式：**

**第九条　证券期货经营机构及其工作人员在开展证券期货业务及相关活动中，不得以下列方式向公职人员、客户、正在洽谈的潜在客户或者其他利益关系人输送不正当利益：**

**（一）提供礼金、礼品、房产、汽车、有价证券、股权、佣金返还等财物，或者为上述行为提供代持等便利；**

**（二）提供旅游、宴请、娱乐健身、工作安排等利益；**

**（三）安排显著偏离公允价格的结构化、高收益、保本理财产品等交易；**

**（四）直接或者间接向他人提供内幕信息、未公开信息、商业秘密和客户信息，明示或者暗示他人从事相关交易活动；**

**（五）其他输送不正当利益的情形。**

**3.掌握廉洁从业管理情况报告的时间要求**：

**第十五条　证券期货经营机构应当于每年4月30日前，向中国证监会有关派出机构报送上年度廉洁从业管理情况报告。**

**有下列情形之一的，证券期货经营机构应当在五个工作日内，向中国证监会有关派出机构报告：**

**（一）证券期货经营机构在内部检查中，发现存在违反本规定行为的；**

**（二）证券期货经营机构及其工作人员发现监管人员存在应当回避的情形而未进行回避、利用职务之便索取或者收受不正当利益等违反廉洁规定行为的；**

**（三）证券期货经营机构及其工作人员发现其股东、客户等相关方以不正当手段干扰监管工作的；**

**（四）证券期货经营机构或者其工作人员因违反廉洁从业规定被纪检监察部门、司法机关立案调查或者被采取纪律处分、行政处罚、刑事处罚等措施的。**

**出现前款第（一）项情形的，应当同时向主管纪检监察部门报告，出现第（一）（二）（三）项情形且涉嫌犯罪的，相关部门应当依法移送监察、司法机关。**

**4.掌握从重处理的情形：**

**第二十三条　证券期货经营机构及其工作人员违反本规定，有下列情形之一的，中国证监会应当从重处理：**

**（一）直接、间接或者唆使、协助他人向监管人员输送利益；**

**（二）连续或者多次违反本规定；**

**（三）涉及金额较大或者涉及人员较多；**

**（四）产生恶劣社会影响；**

**（五）曾为公职人员特别是监管人员，以及曾任证券期货经营机构合规风控职务的人员违反本规定；**

**（六）中国证监会认定应当从重处理的其他情形。**

**九、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151号，2018年12月22日)**

**1.了解本办法适应范围，体现统一监管规则，促进公平竞争**

**本办法所称证券期货经营机构，是指证券公司、基金管理公司、期货公司及前述机构依法设立的从事私募资产管理业务的子公司。**

**2.掌握私募资产管理业务不得保本要求**

**第四条** **证券期货经营机构不得在表内从事私募资产管理业务，不得以任何方式向投资者承诺本金不受损失或者承诺最低收益。**

**投资者参与资产管理计划，应当根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。**

3.**掌握私募资产管理业务防范内幕交易等原则性要求**

**第五条** **证券期货经营机构从事私募资产管理业务，应当实行集中运营管理，建立健全内部控制和合规管理制度，采取有效措施，将私募资产管理业务与公司其他业务分开管理，控制敏感信息的不当流动和使用，防范内幕交易、利用未公开信息交易、利益冲突和利益输送。**

4.**熟悉独立托管要求**

**第十三条 证券期货经营机构应当将受托财产交由依法取得基金托管资格的托管机构实施独立托管。法律、行政法规和中国证监会另有规定的除外。**

5.**掌握禁止性行为，体现保护投资者利益**

**第十七条** **证券期货经营机构、托管人、投资顾问及相关从业人员不得有下列行为：**

**（一）利用资产管理计划从事内幕交易、操纵市场或者其他 不当、违法的证券期货业务活动；**

**（二）泄露因职务便利获取的未公开信息、利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关交易活动；**

**（三）为违法或者规避监管的证券期货业务活动提供交易便利；**

**（四）从事非公平交易、利益输送等损害投资者合法权益的行为；**

**（五）利用资产管理计划进行商业贿赂；**

**（六）侵占、挪用资产管理计划财产；**

**（七）利用资产管理计划或者职务便利为投资者以外的第三方谋取不正当利益；**

**（八）直接或者间接向投资者返还管理费；**

**（九）以获取佣金或者其他不当利益为目的，使用资产管理计划财产进行不必要的交易；**

**（十）法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。**

**6.了解资产管理计划200人上限要求**

**第十八条** **证券期货经营机构可以为单一投资者设立单一资产管理计划，也可以为多个投资者设立集合资产管理计划。**

**集合资产管理计划的投资者人数不少于二人，不得超过二百人。**

**7.了解资管计划私募特征，限制产品开放频率**

开放式资产管理计划应当明确投资者参与、退出的时间、次数、程序及限制事项。**开放式集合资产管理计划每三个月至多开放一次计划份额的参与、退出，中国证监会另有规定的除外。**

**8.熟悉资管计划份额分级要求**

**第二十二条** **单一资产管理计划可以不设份额，集合资产管理计划应当设定为均等份额。**

**开放式集合资产管理计划不得进行份额分级。封闭式集合资产管理计划可以根据风险收益特征对份额进行分级。同级份额享有同等权益、承担同等风险。分级资产管理计划优先级与劣后级的比例应当符合法律、行政法规和中国证监会的规定。**

**分级资产管理计划的名称应当包含“分级”或“结构化”字样，证券期货经营机构应当向投资者充分披露资产管理计划的分级设计及相应风险、收益分配、风险控制等信息。**

**9.了解80%可以投资FOF要求**

**第二十三条** **证券期货经营机构可以设立基金中基金资产管理计划，将80%以上的资产管理计划资产投资于接受国务院金融监督管理机构监管的机构发行的资产管理产品，但不得违反本办法第四十四条、第四十五条以及中国证监会的其他规定。**

**证券期货经营机构应当向投资者充分披露基金中基金资产管理计划所投资资产管理产品的选择标准、资产管理计划发生的费用、投资管理人及管理人关联方所设立的资产管理产品的情况。**

**10.掌握非公开方式向合格投资者募集要求**

**第二十五条** **资产管理计划应当以非公开方式向合格投资者募集。**

**证券期货经营机构、销售机构不得公开或变相公开募集资产管理计划，不得通过报刊、电台、电视、互联网等传播媒体或者讲座、报告会、传单、布告、自媒体等方式向不特定对象宣传具体资产管理计划。**

**证券期货经营机构不得设立多个资产管理计划，同时投资于同一非标准化资产，以变相突破投资者人数限制或者其他监管要求。单一主体及其关联方的非标准化资产，视为同一非标准化资产。**

**任何单位和个人不得以拆分份额或者转让份额收（受）益权等方式，变相突破合格投资者标准或人数限制。**

**11.掌握资管产品的投资者适当性管理要求**

**第二十七条** **证券期货经营机构和销售机构在募集资产管理计划过程中，应当按照中国证监会的规定，严格履行适当性管理义务，充分了解投资者，对投资者进行分类，对资产管理计划进行风险评级，遵循风险匹配原则，向投资者推荐适当的产品，禁止误导投资者购买与其风险承受能力不相符合的产品，禁止向风险识别能力和风险承受能力低于产品风险等级的投资者销售资产管理计划。**

**投资者应当以真实身份和自有资金参与资产管理计划，并承诺委托资金的来源符合法律、行政法规的规定。投资者未作承诺,或者证券期货经营机构、销售机构知道或者应当知道投资者身份不真实、委托资金来源不合法的，证券期货经营机构、销售机构不得接受其参与资产管理计划。**

**12.熟悉投资标的要求，掌握对非标准化资产投资要求**

**第三十七条** **资产管理计划可以投资于以下资产：**

**（一）银行存款、同业存单，以及符合《指导意见》规定的标准化债权类资产，包括但不限于在证券交易所、银行间市场等国务院同意设立的交易场所交易的可以划分为均等份额、具有合理公允价值和完善流动性机制的债券、中央银行票据、资产支持证券、非金融企业债务融资工具等；**

**（二）上市公司股票、存托凭证，以及中国证监会认可的其他标准化股权类资产；**

**（三）在证券期货交易所等国务院同意设立的交易场所集中交易清算的期货及期权合约等标准化商品及金融衍生品类资产；**

**（四）公开募集证券投资基金（以下简称公募基金），以及中国证监会认可的比照公募基金管理的资产管理产品；**

**（五）第（一）至（三）项规定以外的非标准化债权类资产、股权类资产、商品及金融衍生品类资产；**

**（六）第（四）项规定以外的其他受国务院金融监督管理机构监管的机构发行的资产管理产品；**

**（七）中国证监会认可的其他资产。**

**前款第（一）项至第（四）项为标准化资产，第（五）项至第（六）项为非标准化资产。**

**中国证监会对证券期货经营机构从事私募资产管理业务投资于本条第一款第（五）项规定资产另有规定的，适用其规定。**

**13.掌握投资的禁止性条款**

**第三十九条** **资产管理计划不得直接投资商业银行信贷资产；不得违规为地方政府及其部门提供融资，不得要求或者接受地方政府及其部门违规提供担保；不得直接或者间接投资法律、行政法规和国家政策禁止投资的行业或领域。**

**14.了解投向和比例的要求，保护投资者权益**

**资产管理计划改变投向和比例的，应当事先取得投资者同意,并按规定履行合同变更程序。**

**15.掌握流动性要求**

**第四十一条** **证券期货经营机构应当确保资产管理计划所投资的资产组合的流动性与资产管理合同约定的参与、退出安排相匹配，确保在开放期保持适当比例的现金或者其他高流动性金融资产，且限制流动性受限资产投资比例。**

**第四十二条 资产管理计划的总资产不得超过该计划净资产的200%,分级资产管理计划的总资产不得超过该计划净资产的140%。**

**16.了解主动管理要求**

**第四十六条** **证券期货经营机构应当切实履行主动管理职责，不得有下列行为：**

**（一）为其他机构、个人或者资产管理产品提供规避投资范 围、杠杆约束等监管要求的通道服务；**

**（二）在资产管理合同中约定由委托人或其指定第三方自行负责尽职调查或者投资运作；**

**（三）在资产管理合同中约定由委托人或其指定第三方下达投资指令或者提供投资建议；**

**（四）在资产管理合同中约定管理人根据委托人或其指定第三方的意见行使资产管理计划所持证券的权利；**

**（五）法律、行政法规和中国证监会禁止的其他行为。**

**17.了解信息披露要求**

**第四十八条** **资产管理计划应向投资者提供下列信息披露文件：**

**（一）资产管理合同、计划说明书和风险揭示书；**

**（二）资产管理计划净值，资产管理计划参与、退出价格；**

**（三）资产管理计划定期报告，至少包括季度报告和年度报告；**

**（四）重大事项的临时报告；**

**（五）资产管理计划清算报告；**

**（六）中国证监会规定的其他事项。**

**证券期货经营机构向投资者提供的信息披露文件，应当及时报送中国证监会相关派出机构、证券投资基金业协会。**

**信息披露文件的内容与格式指引由中国证监会或者授权证券投资基金业协会另行制定。**

**第四十九条 证券期货经营机构募集资产管理计划，除向投资者提供资产管理合同外，还应当制作计划说明书和风险揭示书,详细说明资产管理计划管理和运作情况，充分揭示资产管理计划的各类风险。**

**计划说明书披露的信息应当与资产管理合同内容一致。销售机构应当使用证券期货经营机构制作的计划说明书和其他销售材料，不得擅自修改或者增减材料。**

**风险揭示书应当作为资产管理计划合同的一部分交由投资者签字确认。**

**第五十条 资产管理计划运作期间，证券期货经营机构应当按照以下要求向投资者提供相关信息：**

**（一）投资标准化资产的资产管理计划至少每周披露一次净值，投资非标准化资产的资产管理计划至少每季度披露一次净值;**

**（二）开放式资产管理计划净值的披露频率不得低于资产管理计划的开放频率，分级资产管理计划应当披露各类别份额净值;**

**（三）每季度结束之日起一个月内披露季度报告，每年度结束之日起四个月内披露年度报告；**

**（四）发生资产管理合同约定的或者可能影响投资者利益的重大事项时，在事项发生之日起五日内向投资者披露；**

**（五）中国证监会规定的其他要求。**

**资产管理计划成立不足三个月或者存续期间不足三个月的，证券期货经营机构可以不编制资产管理计划当期的季度报告和年度报告。**

**18.了解信息披露禁止性要求**

**第五十一条 披露资产管理计划信息，不得有下列行为：**

**（一）虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；**

**（二）对投资业绩进行预测，或者宣传预期收益率；**

**（三）承诺收益，承诺本金不受损失或者限定损失金额或比例；**

**（四）夸大或者片面宣传管理人、投资经理及其管理的资产管理计划的过往业绩；**

**（五）恶意诋毁、贬低其他资产管理人、托管人、销售机构或者其他资产管理产品；**

**（六）中国证监会禁止的其他情形。**

**19.掌握隔离墙要求**

**第五十九条** **证券期货经营机构应当采取有效措施，确保私募资产管理业务与其他业务在场地、人员、账户、资金、信息等方面相分离，不同投资经理管理的资产管理计划的持仓和交易等重大非公开投资信息相隔离，控制敏感信息的不当流动和使用，切实防范内幕交易、利用未公开信息交易、利益冲突和利益输送。**

**20.掌握流动性管理要求**

**第六十三条** **证券期货经营机构应当建立健全流动性风险监测、预警与应急处置制度，将私募资产管理业务纳入常态化压力测试机制，压力测试应当至少每季度进行一次。**

**证券期货经营机构应当结合市场状况和自身管理能力制定并持续更新流动性风险应急预案，明确预案触发情景、应急程序与措施、应急资金来源、公司董事会、管理层及各部门职责与权限等。**

**21.了解公平交易要求**

**第六十四条** **证券期货经营机构应当建立公平交易制度及异常交易监控机制，公平对待所管理的不同资产，对投资交易行为进行监控、分析、评估、核查，监督投资交易的过程和结果，保证公平交易原则的实现，不得开展可能导致不公平交易和利益输送的交易行为。**

**证券期货经营机构应当对不同资产管理计划之间发生的同向交易和反向交易进行监控。同一资产管理计划不得在同一交易日内进行反向交易。确因投资策略或流动性等需要发生同日反向交易的，应要求投资经理提供决策依据，并留存书面记录备查。**

**22.熟悉监督、制衡、长效激励约束的内部控制要求**

**第六十八条** **证券期货经营机构和托管人应当加强对私募资产管理业务从业人员的管理，加强关键岗位的监督与制衡，投资经理、交易执行、风险控制等岗位不得相互兼任，并建立从业人员投资申报、登记、审查、处置等管理制度，防范与投资者发生利益冲突。**

**证券期货经营机构应当完善长效激励约束机制，不得以人员挂靠、业务包干等方式从事私募资产管理业务。**

**23.熟悉行政监管措施**

**第七十九条** **证券公司及其子公司、基金管理公司及其子公司违反本办法规定构成公司治理结构不健全、内部控制不完善等情形的，对证券公司、基金管理公司及其直接负责的董事、监事、高级管理人员和其他直接责任人员，依照《证券投资基金法》第二十四条、《证券公司监督管理条例》第七十条釆取行政监管措施。**

**期货公司及其子公司违反本办法规定被责令改正且逾期未改正，其行为严重危及期货公司的稳健运行，损害客户合法权益，或者涉嫌严重违法违规正在被中国证监会及其派出机构调查的，依照《期货交易管理条例》第五十五条釆取行政监管措施。**

**证券期货经营机构未尽合规审查义务，提交备案的资产管理计划明显或者频繁不符合法律、行政法规和中国证监会规定的，依照本条第一款、第二款规定，釆取责令暂停私募资产管理业务三个月的行政监管措施；情节严重的，釆取责令暂停私募资产管理业务六个月以上的行政监管措施。**

**十、期货公司信息公示管理规定（证监会公告〔2009〕28号，2009年10月22日）**

**了解期货公司营业场所的公示要求：**

**四、期货公司应当在营业场所的信息公示栏中，公告公示平台和公司网址、从业人员信息以及投诉、服务电话等信息。**

**五、期货公司应当保证公示信息的真实、准确、完整和及时。**

**十一、期货市场客户开户管理规定（证监会公告〔2012〕1号，2012年2月2日）**

**掌握负责客户开户管理具体实施工作的机构：**

**第三条 中国期货保证金监控中心有限责任公司（以下简称监控中心）负责客户开户管理的具体实施工作。期货公司为客户申请、注销各期货交易所交易编码，以及修改与交易编码相关的客户资料，应当统一通过监控中心办理**。

**了解期货市场客户一户一码的规定：**

**第六条 监控中心应当为每一个客户设立统一开户编码，并建立统一开户编码与客户在各期货交易所交易编码的对应关系。**

**掌握实名制审核的要求及规定：**

**第八条 客户开户应当符合《期货交易管理条例》及中国证监会有关规定，并遵守以下实名制要求：**

**（一）个人客户应当本人亲自办理开户手续，签署开户资料，不得委托代理人代为办理开户手续。除中国证监会另有规定外，个人客户的有效身份证明文件为中华人民共和国居民身份证；**

**（二）单位客户应当出具单位客户的授权委托书、代理人的身份证和其他开户证件。除中国证监会另有规定外，一般单位客户的有效身份证明文件为组织机构代码证和营业执照；证券公司、基金管理公司、信托公司和其他金融机构，以及社会保障类公司、合格境外机构投资者等法律、行政法规和规章规定的需要资产分户管理的特殊单位客户，其有效身份证明文件由监控中心另行规定；**

**（三）期货经纪合同、期货结算账户中客户姓名或者名称与其有效身份证明文件中的姓名或者名称一致；**

**（四）在期货经纪合同及其他开户资料中真实、完整、准确地填写客户资料信息。**

**第九条 期货公司应当对客户进行以下实名制审核：**

**（一）对照有效身份证明文件，核实个人客户是否本人亲自开户，核实单位客户是否由经授权的代理人开户；**

**（二）确保客户交易编码申请表、期货结算账户登记表、期货经纪合同等开户资料所记载的客户姓名或者名称与其有效身份证明文件中的姓名或者名称一致。**

**掌握客户开户时期货公司应当采集并保管的影像资料类型及存管要求（第十二条并入）：**

**第十条 客户开户时，期货公司应当实时采集并保存客户以下影像资料：**

**（一）个人客户头部正面照和身份证正反面扫描件；**

**（二）单位客户开户代理人头部正面照、开户代理人身份证正反面扫描件、单位客户有效身份证明文件扫描件。**

**并入第十条：**

**第十二条 期货公司应当按照监控中心规定的格式要求采集并以电子文档方式在公司总部集中统一保存客户影像资料，并随其他开户材料一并存档备查。各营业部也应当保存所办理的客户开户资料及其影像资料。**

**掌握期货公司不可与客户签署期货经纪合同、不得为客户申请交易编码的情况：**

**第十三条 期货公司不得与不符合实名制要求的客户签署期货经纪合同，也不得为未签订期货经纪合同的客户申请交易编码。**

**了解客户交易编码的生效时间：**

**第二十一条 当日分配的客户交易编码，期货交易所应当于下一交易日允许客户使用。**

**了解修改申请交易编码相关的客户资料的流程及要求：**

**第二十二条 期货公司修改与申请交易编码相关的客户资料，应当向监控中心提交修改申请，申请修改的内容应当与期货经纪合同中客户资料保持一致。**

**十二、证券期货业信息安全事件报告与调查处理办法（证监会公告〔2012〕46号，2012年12月24日）**

**1.熟悉证券期货业信息安全事件概念**

**第二条　证券期货业信息安全事件是指证券期货业信息系统运行异常或者数据损毁、泄露，对投资者合法权益造成损害或者对证券期货市场造成不良影响的事件。**

**2.掌握信息安全事件调查处理原则**

**第五条　信息安全事件调查处理应当坚持实事求是、尊重科学、客观公正、及时稳妥的原则。**

**3.掌握信息安全事件程度分类**

**第九条**　**根据信息安全事件对投资者合法权益造成损害，或者对证券期货市场造成不良影响的程度，事件分为特别重大事件、重大事件、较大事件、一般事件。**

**4.熟悉特别重大事件概念和情形：**

**第十条　特别重大事件是指对投资者合法权益造成特别严重损害或者对证券期货市场造成特别严重影响的信息安全事件。符合下列情形之一的为特别重大事件：**

**（一）证券交易所交易、通信、行情发布系统在开市前无法正常启动或者中断达到20分钟以上，或者受影响营业部或者交易单元比例达到20%以上，或者交易中断的证券只数达到20%以上的；**

**（二）期货交易所交易业务系统全部中断，影响交易时间累计2小时以上的；结算交割业务系统中断，影响下一交易日正常开市的；**

**（三）中国证券登记结算公司登记结算系统瘫痪、短期内无法恢复且何日恢复无法预知，对公司全部业务或者整个市场造成重大影响的；**

**（四）有效客户数在100万人以上的证券公司、期货公司集中交易系统或者网上交易系统全部中断，影响交易时间累计2小时以上的；**

**（五）有效客户数在100万人以上的证券公司、期货公司结算系统发生故障，在开市前未能完成前一交易日的结算或者结算数据出现重大错误，影响投资者正常交易的；**

**（六）基金销售、会计核算或者注册登记系统发生严重故障，且备份系统预计在8小时内无法恢复，影响100万人以上投资者当日或者后续交易日基金正常申购赎回的；**

**（七）100万人以上的投资者数据发生损毁或者错误等异常情况，影响当日或者后续交易日正常交易的；**

**（八）100万人以上的投资者数据发生泄露的；**

**（九）其他对投资者合法权益、证券期货市场造成特别严重影响的事件。**

**5.熟悉重大事件概念和情形：**

**第十一条　重大事件是指对投资者合法权益造成严重损害或者对证券期货市场造成严重影响的信息安全事件。符合下列情形之一，且未达到特别重大事件的为重大事件：**

**（一）证券交易所交易、通信、行情发布系统中断达到10分钟以上，或者受影响营业部或者交易单元比例达到10%以上，或者交易中断的证券只数达到10%以上的；**

**（二）期货交易所交易业务系统全部中断，影响交易时间累计30分钟以上的；**

**（三）中国证券登记结算公司登记结算系统故障，影响下一个交易日的正常开市或者业务开展，可能导致整个市场当日某项业务不能正常进行的；**

**（四）有效客户数在10万人以上的证券公司、期货公司集中交易系统或者网上交易系统全部中断，影响交易时间累计30分钟以上的；**

**（五）有效客户数在10万人以上的证券公司、期货公司结算系统发生故障，在开市前未能完成前一交易日的结算或者结算数据出现重大错误，影响投资者正常交易的；**

**（六）基金销售、会计核算或者注册登记系统发生严重故障，且备份系统预计在4小时内无法恢复，影响10万人以上投资者当日或者后续交易日基金正常申购赎回的；**

**（七）10万人以上的投资者数据发生损毁或者错误等异常情况，影响当日或者后续交易日正常交易的；**

**（八）10万人以上的投资者数据发生泄露的；**

**（九）其他对投资者合法权益、证券期货市场造成严重影响的事件。**

**6.熟悉较大事件概念和情形：**

**第十二条　较大事件是指对投资者合法权益造成较大损害或者对证券期货市场造成较大影响的信息安全事件。符合下列情形之一，且未达到重大事件的为较大事件：**

**（一）证券交易所交易、通信、行情发布系统中断，受影响营业部或者交易单元比例达到5%以上，或者交易中断的证券只数达到5%以上的；**

**（二）期货交易所交易业务系统全部中断、部分中断，影响交易时间在3分钟以上的；**

**（三）中国证券登记结算公司登记结算系统故障，未影响市场正常交易，但某一项或者几项业务中断或者延迟超过4小时（不含），在当日内恢复正常，给部分参与人带来影响的；**

**（四）证券公司、期货公司集中交易系统或者网上交易系统全部中断、部分中断，影响交易时间累计在5分钟以上的；**

**（五）证券公司第三方存管系统、融资融券系统全部或者部分停止运行，影响业务时间累计30分钟以上，期货公司银期转账系统全部或者部分停止运行，影响业务时间累计30分钟以上的；**

**（六）有效客户数在10万人以下的证券公司、期货公司结算系统发生故障，在开市前未能完成前一交易日的结算或者结算数据出现错误，影响投资者正常交易的；**

**（七）基金销售、会计核算或者注册登记系统发生严重故障，且备份系统预计在2小时内无法恢复，影响10万人以下的投资者当日或者后续交易日基金正常申购赎回的；**

**（八）提供现场交易服务的证券公司分支机构、期货公司营业部现场行情或者现场交易系统发生故障，影响交易时间累计2小时以上的；**

**（九）10万人以下的投资者数据发生损毁或者错误等异常情况，影响当日或者后续交易日正常交易的；**

**（十）10万人以下的投资者数据发生泄露的；**

**（十一）其他对投资者合法权益、证券期货市场造成较大影响的事件。**

**7.了解一般事件概念和情形：**

**第十三条　一般事件是指对投资者合法权益造成损害或者对证券期货市场造成影响的信息安全事件。符合下列情形之一，且未达到较大事件的为一般事件：**

**（一）证券交易所交易、通信、行情发布系统中断，受影响营业部或者交易单元比例未达到5%，或者交易中断的证券只数未达到5%的；**

**（二）期货交易所交易业务系统全部中断、部分中断，影响交易时间在3分钟以下的；**

**（三）中国证券登记结算公司登记结算系统故障，未影响市场正常交易，但某一项或者几项业务中断或者延迟超过2小时（不含），在当日内恢复正常，给部分参与人带来影响的；**

**（四）证券公司、期货公司集中交易系统或者网上交易系统全部中断、部分中断，影响交易时间累计在5分钟以下的；**

**（五）证券公司第三方存管系统、融资融券系统全部或者部分停止运行，影响业务时间累计30分钟以下，期货公司银期转账系统全部或者部分停止运行，影响业务时间累计30分钟以下的；**

**（六）提供现场交易服务的证券公司分支机构、期货公司营业部现场行情或者现场交易系统发生故障，影响交易时间累计2小时以下的；**

**（七）其他对投资者合法权益、证券期货市场造成影响的事件。**

**8.了解预警报告内容**

**预警报告应当包括：事件基本情况（包括预警发生的时间、地点、经过等），可能造成的影响范围和后果，已采取的防范措施及相关建议、需要有关部门和单位协调处置的有关事宜。**

**9.掌握应急报告要求**

**第十六条　核心机构和经营机构应当建立信息安全应急处置机制，及时处置信息安全事件，尽快恢复信息系统的正常运行，保护事件现场和相关证据，并按照下列要求进行应急报告：**

**（一）核心机构重要信息系统发生可能导致或者已经造成交易中断、严重缓慢的重大故障后，应当立即报告，并每隔30分钟至少上报一次，直至信息系统恢复正常运行；如有重要情况应当立即报告；**

**（二）证券、期货公司集中交易系统发生故障，可能导致或者已经造成交易中断、严重缓慢的，应当立即报告，并每隔30分钟至少上报一次，直至信息系统恢复正常运行；如有重要情况应当立即报告；**

**（三）核心机构和经营机构其他信息系统发生故障，影响投资者正常业务办理，原则上30分钟内无法恢复业务正常运行的，应当立即报告，并每隔1小时至少上报一次，直至业务和信息系统恢复正常运行；如有重要情况应当立即报告；**

**（四）核心机构和经营机构发生投资者数据损毁或者泄露的事件，应当立即报告，在事件解决前，如有重要情况应当立即报告；**

**（五）核心机构和经营机构发生涉及计算机犯罪的事件，应当立即报告，在事件解决前，如有重要情况应当立即报告。**

**10.掌握应急报告的主管机关**

**第二十条　核心机构或者经营机构应当按照下列规定向有关机构进行报告：**

**（一）核心机构应当向中国证监会进行预警报告、应急报告和事件总结报告；**

**（二）核心机构发生信息安全事件影响到其它机构的，应当及时向有关机构进行应急通报；**

**（三）经营机构应当向住所地中国证监会派出机构进行预警报告、应急报告和事件总结报告，经营机构分支机构应当向所在地中国证监会派出机构进行预警报告、应急报告和事件总结报告。事件总结报告同时抄送中国证券业、期货业或者证券投资基金业协会；**

**（四）经营机构发生信息安全事件影响到证券期货交易业务时，应当同时向相关证券期货交易所进行应急报告和事件总结报告；影响到证券登记结算业务时，应当同时向中国证券登记结算公司进行应急报告和事件总结报告；影响到转融通业务时，应当同时向中国证券金融公司进行应急报告和事件总结报告；影响到其他机构的，应当及时向有关机构进行应急通报；**

**（五）核心机构或者经营机构发生涉及计算机犯罪的事件，应当向公安机关进行应急报告。**

**11.掌握责任追究**

**第二十六条　对于发生存在人为责任的较大及以上信息安全事件的机构、直接负责的主管人员和其他直接责任人员，中国证监会及其派出机构依照有关法律、行政法规和规章，采取监督管理措施或者实施行政处罚。**

**第二十七条　对于发生存在人为责任的一般信息安全事件的机构，事件发生单位应当对直接负责的主管人员和其他直接责任人员进行内部责任追究。**

**第二十八条　中国证监会及其派出机构和发生信息安全事件的机构应当按照“尽职免责，失职有责”的原则界定信息安全事件的人为责任。**

**第二十九条　对于不存在人为责任的较大及以上信息安全事件，中国证监会及其派出机构依照有关法律、行政法规和规章，对发生信息安全事件的机构采取监督管理措施。**

**第三十条　对于发生重大及特别重大信息安全事件或者频繁发生信息安全事件的机构，中国证监会或者其派出机构应当对其采取责令定期报告等监督管理措施，并可视情况对其进行现场检查。**

**12.掌握监管措施或行政处罚情形**

**第三十一条　发生信息安全事件的机构有以下情形之一的，中国证监会或者其派出机构依照有关法律、行政法规和规章，对其采取监督管理措施或者实施行政处罚：**

**（一）未按照本办法规定进行事件报告，存在迟报、漏报、谎报或者瞒报的；**

**（二）未妥善保存证据，或者故意隐匿、伪造、篡改、毁损有关文件、资料和证据的；**

**（三）未按照中国证监会信息安全通报要求及时采取风险防控措施，导致信息安全事件发生的；**

**（四）未按照中国证监会或者其派出机构的要求进行整改或者整改不到位，导致信息安全事件发生的；**

**（五）阻碍、拒绝调查工作的；**

**（六）中国证监会及其派出机构认定存在其他恶劣情形的。**

**十三、关于发挥资本市场作用服务国家脱贫攻坚战略的意见（证监会公告（2016）19号，2016年9月8日）**

**1.掌握享受特殊IPO政策的贫困地区企业应当具备的条件：**

**对注册地和主要生产经营地均在贫困地区且开展生产经营满三年、缴纳所得税满三年的企业，或者注册地在贫困地区、最近一年在贫困地区缴纳所得税不低于2000万元且承诺上市后三年内不变更注册地的企业，申请首次公开发行股票并上市的，适用“即报即审、审过即发”政策。**

**对注册地在贫困地区的企业申请在全国中小企业股份转让系统挂牌的，实行“专人对接、专项审核”，适用“即报即审、审过即挂”政策，减免挂牌初费。**

**对注册地在贫困地区的企业发行公司债、资产支持证券的，实行“专人对接、专项审核”，适用“即报即审”政策。**

**十四、金融机构反洗钱规定（中国人民银行令〔2006〕第1号，2006年11月14日）**

**1.掌握反洗钱行政主管部门：**

**第三条　中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门，依法对金融机构的反洗钱工作进行监督管理。**

**第四条　中国人民银行根据国务院授权代表中国政府开展反洗钱国际合作。中国人民银行可以和其他国家或者地区的反洗钱机构建立合作机制，实施跨境反洗钱监督管理。**

**2.掌握人行履行反洗钱监督管理职责的内容：**

**第五条　中国人民银行依法履行下列反洗钱监督管理职责：**

**（一）制定或者会同中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和中国保险监督管理委员会制定金融机构反洗钱规章；**

**（二）负责人民币和外币反洗钱的资金监测；**

**（三）监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况；**

**（四）在职责范围内调查可疑交易活动；**

**（五）向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动；**

**（六）按照有关法律、行政法规的规定，与境外反洗钱机构交换与反洗钱有关的信息和资料；**

**（七）国务院规定的其他有关职责。**

**3.掌握反洗钱监测中心的职责：**

**第六条　中国人民银行设立中国反洗钱监测分析中心，依法履行下列职责：**

**（一）接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告；**

**（二）建立国家反洗钱数据库，妥善保存金融机构提交的大额交易和可疑交易报告信息；**

**（三）按照规定向中国人民银行报告分析结果；**

**（四）要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易报告；**

**（五）经中国人民银行批准，与境外有关机构交换信息、资料；**

**（六）中国人民银行规定的其他职责。**

**掌握反洗钱履职过程中的保密原则：**

**第七条　中国人民银行及其工作人员应当对依法履行反洗钱职责获得的信息予以保密，不得违反规定对外提供。**

**中国反洗钱监测分析中心及其工作人员应当对依法履行反洗钱职责获得的客户身份资料、大额交易和可疑交易信息予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。**

**4.掌握金融机构健全反洗钱内控制度的要求：**

**第八条　金融机构及其分支机构应当依法建立健全反洗钱内部控制制度，设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作，制定反洗钱内部操作规程和控制措施，对工作人员进行反洗钱培训，增强反洗钱工作能力。**

**金融机构及其分支机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。**

**5.掌握金融机构实施客户身份识别制度的要求：**

**第九条　金融机构应当按照规定建立和实施客户身份识别制度。**

**（一）对要求建立业务关系或者办理规定金额以上的一次性金融业务的客户身份进行识别，要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记，客户身份信息发生变化时，应当及时予以更新；**

**（二）按照规定了解客户的交易目的和交易性质，有效识别交易的受益人；**

**（三）在办理业务中发现异常迹象或者对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性有疑问的，应当重新识别客户身份；**

**（四）保证与其有代理关系或者类似业务关系的境外金融机构进行有效的客户身份识别，并可从该境外金融机构获得所需的客户身份信息。**

**6.掌握对金融机构客户资料保存的要求：**

**第十条　金融机构应当在规定的期限内，妥善保存客户身份资料和能够反映每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿等相关资料。**

**7.掌握金融机构履职中配合协助有权机关打击洗钱活动的要求及保密要求。**

**第十三条　金融机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当及时以书面形式向中国人民银行当地分支机构和当地公安机关报告。**

**第十四条　金融机构及其工作人员应当依法协助、配合司法机关和行政执法机关打击洗钱活动。**

**金融机构的境外分支机构应当遵循驻在国家或者地区反洗钱方面的法律规定，协助配合驻在国家或者地区反洗钱机构的工作。**

**第十五条　金融机构及其工作人员对依法履行反洗钱义务获得的客户身份资料和交易信息应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。**

**金融机构及其工作人员应当对报告可疑交易、配合中国人民银行调查可疑交易活动等有关反洗钱工作信息予以保密，不得违反规定向客户和其他人员提供。**

**第十六条　金融机构及其工作人员依法提交大额交易和可疑交易报告，受法律保护。**

**8.掌握人行进行反洗钱现场检查的相关权利和义务：**

**第十八条　中国人民银行及其分支机构根据履行反洗钱职责的需要，可以采取下列措施进行反洗钱现场检查：**

**（一）进入金融机构进行检查；**

**（二）询问金融机构的工作人员，要求其对有关检查事项作出说明；**

**（三）查阅、复制金融机构与检查事项有关的文件、资料，并对可能被转移、销毁、隐匿或者篡改的文件资料予以封存；**

**（四）检查金融机构运用电子计算机管理业务数据的系统。**

**中国人民银行或者其分支机构实施现场检查前，应填写现场检查立项审批表，列明检查对象、检查内容、时间安排等内容，经中国人民银行或者其分支机构负责人批准后实施。**

**现场检查时，检查人员不得少于2人，并应出示执法证和检查通知书；检查人员少于2人或者未出示执法证和检查通知书的，金融机构有权拒绝检查。**

**现场检查后，中国人民银行或者其分支机构应当制作现场检查意见书，加盖公章，送达被检查机构。现场检查意见书的内容包括检查情况、检查评价、改进意见与措施。**

**9.熟悉人行进行可疑交易活动调查的有权部门及调查流程：**

**第二十一条**　**中国人民银行或者其省一级分支机构发现可疑交易活动需要调查核实的，**可以向金融机构调查可疑交易活动涉及的客户账户信息、交易记录和其他有关资料，金融机构及其工作人员应当予以配合。

**前款所称中国人民银行或者其省一级分支机构包括中国人民银行总行、上海总部、分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行。**

第二十二条　中国人民银行或者其省一级分支机构调查可疑交易活动，可以询问金融机构的工作人员，要求其说明情况；查阅、复制被调查的金融机构客户的账户信息、交易记录和其他有关资料；对可能被转移、隐藏、篡改或者毁损的文件、资料，可以封存。

**调查可疑交易活动时，调查人员不得少于2人，并出示执法证和中国人民银行或者其省一级分支机构出具的调查通知书。查阅、复制、封存被调查的金融机构客户的账户信息、交易记录和其他有关资料，应当经中国人民银行或者其省一级分支机构负责人批准。调查人员违反规定程序的，金融机构有权拒绝调查。**

**询问应当制作询问笔录。询问笔录应当交被询问人核对。记载有遗漏或者差错的，被询问人可以要求补充或者更正。被询问人确认笔录无误后，应当签名或者盖章；调查人员也应当在笔录上签名。**

**调查人员封存文件、资料，应当会同在场的金融机构工作人员查点清楚，当场开列清单一式二份，由调查人员和在场的金融机构工作人员签名或者盖章，一份交金融机构，一份附卷备查。**

**10.掌握临时冻结措施的要求和时效：**

第二十三条　经调查仍不能排除洗钱嫌疑的，应当立即向有管辖权的侦查机关报案。对客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，金融机构应当立即向中国人民银行当地分支机构报告。经中国人民银行负责人批准，**中国人民银行可以采取临时冻结措施，并以书面形式通知金融机构，金融机构接到通知后应当立即予以执行。**

侦查机关接到报案后，认为需要继续冻结的，金融机构在接到侦查机关继续冻结的通知后，应当予以配合。侦查机关认为不需要继续冻结的，中国人民银行在接到侦查机关不需要继续冻结的通知后，应当立即以书面形式通知金融机构解除临时冻结。

**临时冻结不得超过48小时。金融机构在按照中国人民银行的要求采取临时冻结措施后48小时内，未接到侦查机关继续冻结通知的，应当立即解除临时冻结。**

**11.熟悉人行对违反规定的金融机构进行处罚的有权部门：**

**第二十五条　金融机构违反本规定的，由中国人民银行或者其地市中心支行以上分支机构按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十一条、第三十二条的规定进行处罚；**

**中国人民银行县（市）支行发现金融机构违反本规定的，应报告其上一级分支机构，由该分支机构按照前款规定进行处罚或提出建议。**

**十五、金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法（中国人民银行、银监会、证监会、保监会令〔2007〕第2号，2007年6月21日）**

**1.掌握客户身份识别和保存客户身份资料、交易记录的原则：**

**第三条　金融机构应当勤勉尽责，建立健全和执行客户身份识别制度，遵循“了解你的客户”的原则，**针对具有不同洗钱或者恐怖融资风险特征的客户、业务关系或者交易，采取相应的措施，**了解客户及其交易目的和交易性质，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人。**

**金融机构应当按照安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户身份资料和交易记录，确保能足以重现每项交易，以提供识别客户身份、监测分析交易情况、调查可疑交易活动和查处洗钱案件所需的信息。**

**金融机构总部、集团总部应对客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存工作作出统一要求。**

**2.掌握要进行身份识别的业务范围、金额要求及识别要点。**

第七条　政策性银行、商业银行、农村合作银行、城市信用合作社、农村信用合作社等金融机构和从事汇兑业务的机构，**在以开立账户等方式与客户建立业务关系，为不在本机构开立账户的客户提供现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务且交易金额单笔人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上的，应当识别客户身份，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。**

**如客户为外国政要，金融机构为其开立账户应当经高级管理层的批准。**

第八条　商业银行、农村合作银行、城市信用合作社、农村信用合作社等金融机构**为自然人客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的，应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。**

**3.掌握办理哪些业务需进行识别客户身份。**

第十一条　**证券公司、期货公司、基金管理公司以及其他从事基金销售业务的机构在办理以下业务时，应当识别客户身份，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件：**

**（一）资金账户开户、销户、变更，资金存取等。**

**（二）开立基金账户。**

**（三）代办证券账户的开户、挂失、销户或者期货客户交易编码的申请、挂失、销户。**

**（四）与客户签订期货经纪合同。**

**（五）为客户办理代理授权或者取消代理授权。**

**（六）转托管，指定交易、撤销指定交易。**

**（七）代办股份确认。**

**（八）交易密码挂失。**

**（九）修改客户身份基本信息等资料。**

**（十）开通网上交易、电话交易等非柜面交易方式。**

**（十一）与客户签订融资融券等信用交易合同。**

**（十二）办理中国人民银行和中国证券监督管理委员会确定的其他业务。**

**4.了解非柜台服务时也应采取身份认证措施，识别客户身份。**

**第十七条　金融机构利用电话、网络、自动柜员机以及其他方式为客户提供非柜台方式的服务时，应实行严格的身份认证措施，采取相应的技术保障手段，强化内部管理程序，识别客户身份。**

**5.掌握客户风险等级划分及调整，定期审核的要求。**

**第十八条　金融机构应按照客户的特点或者账户的属性，并考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素，划分风险等级，并在持续关注的基础上，适时调整风险等级。在同等条件下，来自于反洗钱、反恐怖融资监管薄弱国家（地区）客户的风险等级应高于来自于其他国家（地区）的客户。**

**金融机构应当根据客户或者账户的风险等级，定期审核本金融机构保存的客户基本信息，对风险等级较高客户或者账户的审核应严于对风险等级较低客户或者账户的审核。对本金融机构风险等级最高的客户或者账户，至少每半年进行一次审核。**

**金融机构的风险划分标准应报送中国人民银行。**

**6.掌握客户身份持续识别的要求。**

**第十九条　在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、金融交易情况，及时提示客户更新资料信息。**

**对于高风险客户或者高风险账户持有人，金融机构应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析。客户为外国政要的，金融机构应采取合理措施了解其资金来源和用途。**

**客户先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期的，客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构应中止为客户办理业务。**

**7.掌握对代理人身份识别的要求：**

**第二十条　金融机构应采取合理方式确认代理关系的存在，在按照本办法的有关要求对被代理人采取客户身份识别措施时，应当核对代理人的有效身份证件或者身份证明文件，登记代理人的姓名或者名称、联系方式、身份证件或者身份证明文件的种类、号码。**

**8.掌握客户身份需要进行重新识别的情形及识别方法：**

**第二十二条　出现以下情况时，金融机构应当重新识别客户：**

**（一）客户要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人的。**

**（二）客户行为或者交易情况出现异常的。**

**（三）客户姓名或者名称与国务院有关部门、机构和司法机关依法要求金融机构协查或者关注的犯罪嫌疑人、洗钱和恐怖融资分子的姓名或者名称相同的。**

**（四）客户有洗钱、恐怖融资活动嫌疑的。**

**（五）金融机构获得的客户信息与先前已经掌握的相关信息存在不一致或者相互矛盾的。**

**（六）先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑点的。**

**（七）金融机构认为应重新识别客户身份的其他情形。**

**第二十三条　金融机构除核对有效身份证件或者其他身份证明文件外，可以采取以下的一种或者几种措施，识别或者重新识别客户身份：**

**（一）要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件。**

**（二）回访客户。**

**（三）实地查访。**

**（四）向公安、工商行政管理等部门核实。**

（五）其他可依法采取的措施。

**9.掌握金融机构委托其他金融机构向客户销售金融产品时的客户身份识别要求。**

**第二十四条　金融机构委托其他金融机构向客户销售金融产品时，应在委托协议中明确双方在识别客户身份方面的职责，相互间提供必要的协助，相应采取有效的客户身份识别措施。**

**符合下列条件时，金融机构可信赖销售金融产品的金融机构所提供的客户身份识别结果，不再重复进行已完成的客户身份识别程序，但仍应承担未履行客户身份识别义务的责任：**

**（一）销售金融产品的金融机构采取的客户身份识别措施符合反洗钱法律、行政法规和本办法的要求。**

**（二）金融机构能够有效获得并保存客户身份资料信息**。

**10.掌握金融机构委托非金融机构向客户销售金融产品时的客户身份识别要求。**

**第二十五条　金融机构委托金融机构以外的第三方识别客户身份的，应当符合下列要求：**

**（一）能够证明第三方按反洗钱法律、行政法规和本办法的要求，采取了客户身份识别和身份资料保存的必要措施。**

**（二）第三方为本金融机构提供客户信息，不存在法律制度、技术等方面的障碍。**

**（三）本金融机构在办理业务时，能立即获得第三方提供的客户信息，还可在必要时从第三方获得客户的有效身份证件、身份证明文件的原件、复印件或者影印件。**

**委托第三方代为履行识别客户身份的，金融机构应当承担未履行客户身份识别义务的责任。**

**11.掌握金融机构需向人行监测中心报告可疑行为的情形：**

**第二十六条　金融机构在履行客户身份识别义务时，应当向中国反洗钱监测分析中心和中国人民银行当地分支机构报告以下可疑行为：**

**（一）客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件的。**

**（二）对向境内汇入资金的境外机构提出要求后，仍无法完整获得汇款人姓名或者名称、汇款人账号和汇款人住所及其他相关替代性信息的。**

**（三）客户无正当理由拒绝更新客户基本信息的。**

**（四）采取必要措施后，仍怀疑先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性的。**

**（五）履行客户身份识别义务时发现的其他可疑行为。**

**12.掌握客户身份资料包含的内容：**

**第二十七条　金融机构应当保存的客户身份资料包括记载客户身份信息、资料以及反映金融机构开展客户身份识别工作情况的各种记录和资料。**

**金融机构应当保存的交易记录包括关于每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及有关规定要求的反映交易真实情况的合同、业务凭证、单据、业务函件和其他资料。**

**13.掌握客户身份资料和交易记录需保存的时限：**

**（一）客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存5 年。**

**（二）交易记录，自交易记账当年计起至少保存5年。**

**如客户身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在前款规定的最低保存期届满时仍未结束的，金融机构应将其保存至反洗钱调查工作结束。**

**同一介质上存有不同保存期限客户身份资料或者交易记录的，应当按最长期限保存。同一客户身份资料或者交易记录采用不同介质保存的，至少应当按照上述期限要求保存一种介质的客户身份资料或者交易记录。**

**法律、行政法规和其他规章对客户身份资料和交易记录有更长保存期限要求的，遵守其规定。**

**中国人民银行县（市）支行发现金融机构违反本办法的，应当报告上一级中国人民银行分支机构，由上一级分支机构按照前款规定进行处罚或者提出建议。**

**14.掌握自然人和非自然人“身份基本信息”包括的内容：**

**自然人客户的“身份基本信息”包括客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的经常居住地。**

**法人、其他组织和个体工商户客户的“身份基本信息”包括客户的名称、住所、经营范围、组织机构代码、税务登记证号码；可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限；控股股东或者实际控制人、法定代表人、负责人和授权办理业务人员的姓名、身份证件或者身份证明文件的种类、号码、有效期限。**

**十六、金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法（人行令（2016）3号，2016年12月28日）**

**1.了解《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》适用对象**

**第二条　本办法适用于在中华人民共和国境内依法设立的下列金融机构：**

**（一）政策性银行、商业银行、农村合作银行、农村信用社、村镇银行。**

**（二）证券公司、期货公司、基金管理公司。**

**（三）保险公司、保险资产管理公司、保险专业代理公司、保险经纪公司。**

**（四）信托公司、金融资产管理公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司、贷款公司。**

**（五）中国人民银行确定并公布的应当履行反洗钱义务的从事金融业务的其他机构。**

**2.掌握金融机构履行大额交易和可疑交易报告义务要求**

**第三条　金融机构应当履行大额交易和可疑交易报告义务，向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易和可疑交易报告，接受中国人民银行及其分支机构的监督、检查。**

**3.掌握金融机构提交大额交易和可疑交易报告路径和方式要求**

**第四条　金融机构应当通过其总部或者总部指定的一个机构，按本办法规定的路径和方式提交大额交易和可疑交易报告。**

**4.了解金融机构应当报告大额交易的范围**

**第五条　金融机构应当报告下列大额交易：**

**（一）当日单笔或者累计交易人民币5万元以上（含5万元）、外币等值1万美元以上（含1万美元）的现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支。**

**（二）非自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币200万元以上（含200万元）、外币等值20万美元以上（含20万美元）的款项划转。**

**（三）自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币50万元以上（含50万元）、外币等值10万美元以上（含10万美元）的境内款项划转。**

**（四）自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币20万元以上（含20万元）、外币等值1万美元以上（含1万美元）的跨境款项划转。**

**累计交易金额以客户为单位，按资金收入或者支出单边累计计算并报告。中国人民银行另有规定的除外。**

**中国人民银行根据需要可以调整本条第一款规定的大额交易报告标准。**

**第六条　对同时符合两项以上大额交易标准的交易，金融机构应当分别提交大额交易报告。**

**5.熟悉金融机构大额交易发生后报告的时限和方式**

**第八条　金融机构应当在大额交易发生之日起5个工作日内以电子方式提交大额交易报告。**

**6.了解金融机构发生的大额交易的报告主体**

**第十条　客户通过在境内金融机构开立的账户或者境内银行卡所发生的大额交易，由开立账户的金融机构或者发卡银行报告；客户通过境外银行卡所发生的大额交易，由收单机构报告；客户不通过账户或者银行卡发生的大额交易，由办理业务的金融机构报告。**

**7.掌握金融机构何种情形下应当提交可疑交易报告**

**第十一条　金融机构发现或者有合理理由怀疑客户、客户的资金或者其他资产、客户的交易或者试图进行的交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的，不论所涉资金金额或者资产价值大小，应当提交可疑交易报告。**

**8.熟悉金融机构针对可疑交易制定本机构交易监测标准的要求和参考因素**

**第十二条　金融机构应当制定本机构的交易监测标准，并对其有效性负责。交易监测标准包括并不限于客户的身份、行为，交易的资金来源、金额、频率、流向、性质等存在异常的情形，并应当参考以下因素：**

**（一）中国人民银行及其分支机构发布的反洗钱、反恐怖融资规定及指引、风险提示、洗钱类型分析报告和风险评估报告。**

**（二）公安机关、司法机关发布的犯罪形势分析、风险提示、犯罪类型报告和工作报告。**

**（三）本机构的资产规模、地域分布、业务特点、客户群体、交易特征，洗钱和恐怖融资风险评估结论。**

**（四）中国人民银行及其分支机构出具的反洗钱监管意见。**

**（五）中国人民银行要求关注的其他因素。**

**9.了解金融机构定期对交易监测标准进行评估的规定**

**第十三条　金融机构应当定期对交易监测标准进行评估，并根据评估结果完善交易监测标准。如发生突发情况或者应当关注的情况的，金融机构应当及时评估和完善交易监测标准。**

**10.熟悉金融机构监测排查可疑交易过程要求及可疑交易报告要素**

**第十四条　金融机构应当对通过交易监测标准筛选出的交易进行人工分析、识别，并记录分析过程；不作为可疑交易报告的，应当记录分析排除的合理理由；确认为可疑交易的，应当在可疑交易报告理由中完整记录对客户身份特征、交易特征或行为特征的分析过程。**

**11.熟悉金融机构提交可疑交易报告的时限和方式**

**第十五条　金融机构应当在按本机构可疑交易报告内部操作规程确认为可疑交易后，及时以电子方式提交可疑交易报告，最迟不超过5个工作日。**

**第十六条　既属于大额交易又属于可疑交易的交易，金融机构应当分别提交大额交易报告和可疑交易报告。**

**12.熟悉涉及情节严重或者情况紧急的情形的可疑交易报告要求**

**第十七条　可疑交易符合下列情形之一的，金融机构应当在向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告的同时，以电子形式或书面形式向所在地中国人民银行或者其分支机构报告，并配合反洗钱调查：**

**（一）明显涉嫌洗钱、恐怖融资等犯罪活动的。**

**（二）严重危害国家安全或者影响社会稳定的。**

**（三）其他情节严重或者情况紧急的情形。**

**13.熟悉金融机构对恐怖活动组织及人员名单开展实时监测的要求**

**第十八条　金融机构应当对下列恐怖活动组织及恐怖活动人员名单开展实时监测，有合理理由怀疑客户或者其交易对手、资金或者其他资产与名单相关的，应当在立即向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告的同时，以电子形式或书面形式向所在地中国人民银行或者其分支机构报告，并按照相关主管部门的要求依法采取措施。**

**（一）中国政府发布的或者要求执行的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单。**

**（二）联合国安理会决议中所列的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单。**

**（三）中国人民银行要求关注的其他涉嫌恐怖活动的组织及人员名单。**

**恐怖活动组织及恐怖活动人员名单调整的，金融机构应当立即开展回溯性调查，并按前款规定提交可疑交易报告。**

**法律、行政法规、规章对上述名单的监控另有规定的，从其规定。**

**14.熟悉金融机构制定大额交易和可疑交易报告内部管理制度和操作规程要求**

**第十九条　金融机构应当根据本办法制定大额交易和可疑交易报告内部管理制度和操作规程，对本机构的大额交易和可疑交易报告工作做出统一要求，并对分支机构、附属机构大额交易和可疑交易报告制度的执行情况进行监督管理。**

**金融机构应当将大额交易和可疑交易报告制度向中国人民银行或其总部所在地的中国人民银行分支机构报备。**

**15.掌握金融机构设立专职的反洗钱岗位要求**

**第二十条　金融机构应当设立专职的反洗钱岗位，配备专职人员负责大额交易和可疑交易报告工作，并提供必要的资源保障和信息支持。**

**16.熟悉金融机构建立健全大额交易和可疑交易监测系统要求**

**第二十一条　金融机构应当建立健全大额交易和可疑交易监测系统，以客户为基本单位开展资金交易的监测分析，全面、完整、准确地采集各业务系统的客户身份信息和交易信息，保障大额交易和可疑交易监测分析的数据需求。**

**17.熟悉大额交易和可疑交易相关报告、资料保管时限要求**

**第二十二条　金融机构应当按照完整准确、安全保密的原则，将大额交易和可疑交易报告、反映交易分析和内部处理情况的工作记录等资料自生成之日起至少保存5年。**

**保存的信息资料涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在前款规定的最低保存期届满时仍未结束的，金融机构应将其保存至反洗钱调查工作结束。**

**18.熟悉大额交易和可疑交易相关信息、资料等保密事项**

**第二十三条　金融机构及其工作人员应当对依法履行大额交易和可疑交易报告义务获得的客户身份资料和交易信息，对依法监测、分析、报告可疑交易的有关情况予以保密，不得违反规定向任何单位和个人提供。**

**19.熟悉违反《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》法律责任**

**第二十四条　金融机构违反本办法的，由中国人民银行或者其地市中心支行以上分支机构按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十一条、第三十二条的规定予以处罚。**

**20.熟悉大额交易报告或者可疑交易报告补正要求**

**第二十八条　中国反洗钱监测分析中心发现金融机构报送的大额交易报告或者可疑交易报告内容要素不全或者存在错误的，可以向提交报告的金融机构发出补正通知，金融机构应当在接到补正通知之日起5个工作日内补正。**

**十七、关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知（银发（2017）235号，2017年10月20日）**

**1.掌握对非自然人客户的身份识别过程受益所有人信息获取要求；受益所有人追溯的判定标准，核实、登记要求及简化识别范围；受益所有人信息、资料收集要求。**

**一、加强对非自然人客户的身份识别**

**（一）义务机构应当加强对非自然人客户的身份识别，在建立或者维持业务关系时，采取合理措施了解非自然人客户的业务性质与股权或者控制权结构，了解相关的受益所有人信息。**

**（二）义务机构应当根据实际情况以及从可靠途径、以可靠方式获取的相关信息或者数据，识别非自然人客户的受益所有人，并在业务关系存续期间，持续关注受益所有人信息变更情况。**

**（三）对非自然人客户受益所有人的追溯，义务机构应当逐层深入并最终明确为掌握控制权或者获取收益的自然人，判定标准如下：**

**1.公司的受益所有人应当按照以下标准依次判定：直接或者间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人；通过人事、财务等其他方式对公司进行控制的自然人；公司的高级管理人员。**

**2.合伙企业的受益所有人是指拥有超过25%合伙权益的自然人。**

**3.信托的受益所有人是指信托的委托人、受托人、受益人以及其他对信托实施最终有效控制的自然人。**

**4.基金的受益所有人是指拥有超过25%权益份额或者其他对基金进行控制的自然人。**

**对风险较高的非自然人客户，义务机构应当采取更严格的标准判定其受益所有人。**

**（四）义务机构应当核实受益所有人信息，并可以通过询问非自然人客户、要求非自然人客户提供证明材料、查询公开信息、委托有关机构调查等方式进行。**

**（五）义务机构应当登记客户受益所有人的姓名、地址、身份证或者身份证证明文件的种类、号码和有效期限。**

**（六）义务机构在充分评估下述非自然人客户风险状况基础上，可以将其法定代表人或者实际控制人视同为受益所有人：**

**1.个体工商户、个人独资企业、不具备法人资格的专业服务机构。**

**2.经营农林渔牧产业的非公司制农民专业合作组织。**

**对于受政府控制的企事业单位，参照上述标准执行。**

**（七）义务机构可以不识别下述非自然人客户的受益所有人：**

**1.各级党的机关、国家权力机关、行政机关、司法机关、军事机关、人民政协机关和人民解放军、武警部队、参照公务员法管理的事业单位。**

**2.政府间国际组织、外国政府驻华使领馆及办事处等机构及组织。**

**（八）义务机构应当在识别受益所有人的过程中，了解、收集并妥善保存以下信息和资料：**

**1.非自然人客户股权或者控制权的相关信息，主要包括：注册证书、存续证明文件、合伙协议、信托协议、备忘录、公司章程以及其他可以验证客户身份的文件。**

**2.非自然人客户股东或者董事会成员登记信息，主要包括：董事会、高级管理层和股东名单、各股东持股数量以及持股类型（包含相关的投票权类型）等。**

**2.熟悉对对于外国政要、国际组织的高级管理人员等特定自然人客户的身份识别要求及相关规定**

**二、加强对特定自然人客户的身份识别**

**义务机构在与客户建立或者维持业务关系时，对下列特定自然人客户，应当按照《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的规定，有效开展身份识别。**

**（一）对于外国政要，义务机构除采取正常的客户身份识别措施外，还应当采取以下强化的身份识别措施：**

**1.建立适当的风险管理系统，确定客户是否为外国政要。**

**2.建立（或者维持现有）业务关系前，获得高级管理层的批准或者授权。**

**3.进一步深入了解客户财产和资金来源。**

**4.在业务关系持续期间提高交易监测的频率和强度。**

**（二）对于国际组织的高级管理人员，义务机构为其提供服务或者办理业务出现较高风险时，应当采取本条第一项第2目至第4目所列强化的客户身份识别措施。**

**（三）上述特定自然人客户身份识别的要求，同样适用于其特定关系人。**

**（四）如果非自然人客户的受益所有人为上述特定自然人客户，义务机构应当对该非自然人客户采取相应的强化身份识别措施。**

**3.熟悉对无法进行客户身份识别或超过风险管理能力所应采取措施，对国际反洗钱组织指定高风险国家或者地区的客户身份识别措施，建立内部信息共享制度和程序要求。**

**（二）义务机构采取有效措施仍无法进行客户身份识别的，或者经过评估超过本机构风险管理能力的，不得与客户建立业务关系或者进行交易；已建立业务关系的，应当中止交易并考虑提交可疑交易报告，必要时可终止业务关系。**

**义务机构怀疑交易与洗钱或者恐怖融资有关，但重新或者持续识别客户身份将无法避免泄密时，可以终止身份识别措施，并提交可疑交易报告。**

**（三）对来自金融行动特别工作组（FATF）、亚太反洗钱组织（APG）、欧亚反洗钱和反恐怖融资组织（EAG）等国际反洗钱组织指定高风险国家或者地区的客户，义务机构应当根据其风险状况，采取相应的强化身份识别措施。**

**（五）出于反洗钱和反恐怖融资需要，集团（公司）应当建立内部信息共享制度和程序，明确信息安全和保密要求。集团（公司）合规、审计和反洗钱部门可以依法要求分支机构和附属机构提供客户、账户、交易信息及其他相关信息。**

**4.熟悉进一步完善客户身份识别的内部控制制度和操作规范的要求，客户身份识别存量客户排查要求**

**（一）义务机构应当进一步完善客户身份识别的内部控制制度和操作规范，并按照《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的规定保存上述身份识别工作记录和获取的身份资料，切实履行个人金融信息保护义务。**

**（二）义务机构应当向客户充分说明本机构需履行的身份识别义务，不得明示、暗示或者帮助客户隐匿身份信息。**

**十八、关于进一步做好受益所有人身份识别工作有关问题的通知（银发（2018）164号，2018年6月28日）**

**1.掌握受益所有人身份识别工作遵循勤勉尽责、风险为本、实质重于形式三项主要原则**

一、受益所有人身份识别工作应当遵循以下主要原则：

**(一）勤勉尽责。义务机构及其工作人员应当具备反洗钱有效履职所必需的合规能力、风险意识和职业操守，按照规定做好受益所有人身份的识别、核实以及相关信息、数据或者资料的收集、登记、保存等工作，完整保存能够证明义务机构及其工作人员勤勉尽责的工作记录以及有关信息、数据或者资料。**

**(二）风险为本。义务机构及其工作人员应当落实风险为本方法，综合分析、合理判断非自然人客户及其业务存在的洗钱、恐怖融资风险，对不同风险的非自然人客户釆取差别化的风险控制措施，对风险较高的非自然人客户釆取更为严格的强化措施开展受益所有人身份识别工作。**

**(三）实质重于形式。义务机构及其工作人员应当将了解并确定最终控制非自然人客户及交易过程或者最终享有交易利益的自然人作为受益所有人身份识别工作的目标，釆取定量和定性相结合的方法，对非自然人客户的股权、控制权结构以及财务决策、人事任免、经营管理等情况进行综合判断。**

**2.熟悉受益所有人身份识别的内部管理制度和操作规程的要求，业务关系存续期间身份识别工作要求，与客户分类管理、交易监测分析、反洗钱名单监控等工作的有效衔接要求。**

**二、义务机构应当建立健全并有效实施受益所有人身份识别制度。**

**(一)将受益所有人身份识别的内部管理制度和操作规程，作为完整有效的客户身份识别制度一项重要内容，并在实施过程中不断完善。根据非自然人客户风险状况和本机构合规管理需要，可以执行比监管规定更为严格的受益所有人身份识别标准。**

**(二）在与非自然人客户建立业务关系时以及业务关系存续期间，按照规定应当开展客户身份识别的，义务机构应当同时开展受益所有人身份识别工作。**

**在与非自然人客户业务关系存续期间，义务机构釆取持续的客户身份识别措施或者重新识别客户身份的，应当同时开展受益所有人身份识别工作，确保受益所有人信息完整性、准确性和时效性。**

**(三）加强受益所有人身份识别工作与客户分类管理、交易监测分析、反洗钱名单监控等工作的有效衔接。开展受益所有人身份识别工作发现股权或者控制权复杂等高风险情形的，应当及时主动调整客户洗钱风险等级，提高交易监测分析的频率和强度；发现或者有合理理由怀疑受益所有人与恐怖活动组织及恐怖活动人员名单相关的，应当按规定提交可疑交易报告。**

**3.熟悉根据非自然人客户的法律形态和实际情况，逐层深入并开展受益所有人识别的工作标准和具体要求。**

**三、义务机构应当根据非自然人客户的法律形态和实际情况，逐层深入并判定受益所有人。按照规定开展受益所有人身份识别工作的，每个非自然人客户至少有一名受益所有人。**

**(一）公司：对公司实施最终控制不限于直接或间接拥有超过25% (含，下同）公司股权或者表决权，还包括其他可以对公司的决策、经营、管理形成有效控制或者实际影响的任何形式。**

**1.直接或者间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人是判定公司受益所有人的基本方法。需要计算间接拥有股权或者表决权的，按照股权和表决权孰高原则，将公司股权层级及各层级实际占有的股权或者表决权比例相乘求和计算。**

**2.如果未识别出直接或者间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人，或者对满足前述标准的自然人是否为受益所有人存疑的，应当考虑将通过人事、财务等方式对公司进行控制的自然人判定为受益所有人，包括但不限于：直接或者间接决定董事会多数成员的任免；决定公司重大经营、管理决策的制定或者执行；决定公司的财务预算、人事任免、投融资、担保、兼并重组; 长期实际支配使用公司重大资产或者巨额资金等。**

**3.如果不存在通过人事、财务等方式对公司进行控制的自然人的，应当考虑将公司的高级管理人员判定为受益所有人。对依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律法规将高级管理人员判定为受益所有人存疑的，应当考虑将高级管理人员之外的对公司形成有效控制或者实际影响的其他自然人 判定为受益所有人。**

**(二）合伙企业：拥有超过25%合伙权益的自然人是判定合伙企业受益所有人的基本方法。不存在拥有超过25%合伙权益的自然人的，义务机构可以参照公司受益所有人标准判定合伙企业的受益所有人。釆取上述措施仍无法判定合伙企业受益所有人的， 义务机构至少应当将合伙企业的普通合伙人或者合伙事务执行人判定为受益所有人。**

**(三）信托：义务机构应当将对信托实施最终有效控制、最终享有信托权益的自然人判定为受益所有人，包括但不限于信托的委托人、受托人、受益人。信托的委托人、受托人、受益人为非自然人的，义务机构应当逐层深入，追溯到对信托实施最终有效控制、最终享有信托权益的自然人，并将其判定为受益所有人。设立信托时或者信托存续期间，受益人为符合一定条件的不特定自然人的，可以在受益人确定后，再将受益人判定为受益所有人。**

**(四）基金：拥有超过25%权益份额的自然人是判定基金受益所有人的基本方法。不存在拥有超过25%权益份额的自然人的,义务机构可以将基金经理或者直接操作管理基金的自然人判定为受益所有人。基金尚未完成募集，暂时无法确定权益份额的，义务机构可以暂时将基金经理或者直接操作管理基金的自然人判定为受益所有人；基金完成募集后，义务机构应当及时按照规定标准判定受益所有人。**

**(五）其他：对规定情形之外的其他类型的机构、组织，义务机构可以参照公司受益所有人的判定标准执行；受益所有人身份识别工作涉及理财产品、定向资产管理计划、集合资产管理计划、专项资产管理计划、资产支持专项计划、员工持股计划等未单独列举的情形的，义务机构可以参照基金受益所有人判定标准执行；无法参照执行的，义务机构可以将其主要负责人、主要管理人或者主要发起人等判定为受益所有人。**

**4.了解受益所有人身份识别工作中根据洗钱和恐怖融资风险，分别釆取的强化、简化或者豁免等措施要求**

**四、义务机构应当根据洗钱和恐怖融资风险，在受益所有人身份识别工作中分别釆取强化、简化或者豁免等措施，建立或者维持与本机构风险管理能力相适应的业务关系。**

**(一）受益所有人涉及外国政要的，义务机构与非自然人客户建立或者维持业务关系前应当经高级管理层批准或者授权，进一步深入了解客户财产和资金来源，并在业务关系存续期间提高交易监测分析的频率和强度。**

**(二）外国政要、国际组织高级管理人员等特定自然人既包括外国政要、国际组织高级管理人员，也包括其父母、配偶、子女等近亲属，以及义务机构知道或者应当知道的通过工作、生活等产生共同利益关系的其他自然人。**

**(三）非自然人客户的股权或者控制权结构异常复杂，存在多层嵌套、交叉持股、关联交易、循环出资、家族控制等复杂关系的，受益所有人来自洗钱和恐怖融资高风险国家或者地区等情形，或者受益所有人信息不完整或无法完成核实的，义务机构应当综合考虑成本收益、合规控制、风险管理、囯别制裁等因素，决定是否与其建立或者维持业务关系。**

**决定与上述非自然人客户建立或者维持业务关系的，义务机构应当釆取调高客户风险等级、加强资金交易监测分析、获取高级管理层批准等严格的风险管理措施。无法进行受益所有人身份识别工作，或者经评估超过本机构风险管理能力的，不得与其建立或者维持业务关系，并应当考虑提交可疑交易报告。**

**(四）在洗钱与恐怖融资风险得到有效管理的前提下，例如非自然人客户为股权结构或者控制权简单的公司，为避免妨碍或者影响正常交易，义务机构可以在与非自然人客户建立业务关系后，尽快完成受益所有人身份识别工作。**

**(五）义务机构应当按照《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》相关规定，严格判断非自然人客户是否属于简化或者豁免受益所有人识别的范畴。无法做出准确判断的，义务机构不得简化或者豁免受益所有人识别；非自然人客户出现高风险情形的，不得简化或者豁免受益所有人识别。**

**5.熟悉开展受益所有人身份识别过程中涉及不同义务机构、委托第三方机构、开立账户的工作要求和需履行的义务**

**五、义务机构应当积极主动开展受益所有人身份识别工作，履行受益所有人识别义务。**

**(一）义务机构按照规定负有客户身份识别义务的，应当积极开展受益所有人身份识别工作。受益所有人身份识别工作涉及不同义务机构的，义务机构之间应当就相关信息的提供、核实等提供必要协助或者做出事先约定。**

**(二）义务机构可以委托符合规定的第三方机构开展受益所有人身份识别工作，但应当通过书面形式确定双方的反洗钱职责。 委托符合规定的第三方开展受益所有人身份识别工作的，受益所有人身份识别的最终责任由该义务机构承担。**

**(三）发行信托、基金、理财、资产管理计划等需要开立账户的,发行机构应当向开立账户的义务机构披露受益所有人信息，开立账户的义务机构可以釆信发行机构提供的受益所有人信息。 发现或者有合理理由怀疑受益所有人信息有误的，开立账户的义务机构应当自行独立开展受益所有人身份识别工作。**

**6.熟悉获取信息、数据或者资料的可靠方式和途径以识别和核实受益所有人信息。**

**六、义务机构应当充分利用从可靠途径、以可靠方式获取的信息、数据或者资料识别和核实受益所有人信息。**

**(一）政府主管部门、非自然人客户以及有关自然人依法应 当提供、披露的法定信息、数据或者资料，是义务机构开展受益所有人身份识别工作的重要基础。上述法定信息、数据或者资料可以独立作为识别、核实受益所有人身份的证明材料。**

**询问非自然人客户、要求非自然人客户提供证明材料、收集权威媒体报道、委托商业机构调查等方式只能作为识别、核实受益所有人身份的辅助手段，获取的非法定信息、数据或者资料不得独立作为识别、核实受益所有人身份的证明材料。**

**(二）义务机构应当根据非自然人客户的法律形态，确定了解、收集并妥善保存与受益所有人身份识别工作有关的信息、数据或者资料的具体范围，并对其釆取规定的保密措施。**

**7.了解存量客户的受益所有人身份识别工作要求**

**七、义务机构应当制定切实可行的工作方案，排查、清理异常账户、休眠账户、非实名账户等，按时完成存量客户的受益所有人身份识别工作。存量客户是指2017年10月20日之前建立业务关系，且截至2018年6月30日业务关系仍然正常存续的非自然人客户。受益所有人信息登记查询办法由中国人民银行另行制定。**

**十九、法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）（银反洗发〔2018〕19号）**

**1.了解《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》适用对象**

****第二条** 本指引适用于在中华人民共和国境内依法设立的法人金融机构。**

****2.熟悉**法人金融机构**对洗钱风险管理**应当**高度重视、**机构及其全体员工应当勤勉尽责的要求**

****第三条** 法人金融机构应当高度重视洗钱、恐怖融资和扩散融资风险（以下统称洗钱风险）管理，充分认识在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用而面临的洗钱风险。任何洗钱风险事件或案件的发生都可能带来严重的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。**

****第四条** 有效的洗钱风险管理是法人金融机构安全、稳健运行的基础，法人金融机构及其全体员工应当勤勉尽责，牢固树立合规意识和风险意识，建立健全洗钱风险管理体系，按照风险为本方法，合理配置资源，对本机构洗钱风险进行持续识别、审慎评估、有效控制及全程管理，有效防范洗钱风险。**

**法人金融机构应当考虑洗钱风险与声誉、法律、流动性等风险之间的关联性和传导性，审慎评估洗钱风险对声誉、运营、财务等方面的影响，防范洗钱风险传导与扩散。**

3.**掌握法人金融机构洗钱风险管理应当遵循的四项主要原则**

****第五条** 法人金融机构洗钱风险管理应当遵循以下主要原则:**

**（一）全面性原则。洗钱风险管理应当贯穿决策、执行和监督的全过程；覆盖各项业务活动和管理流程；覆盖所有境内外分支机构及相关附属机构，以及相关部门、岗位和人员。**

**（二）独立性原则。洗钱风险管理应当在组织架构、制度、流程、人员安排、报告路线等方面保持独立性，对业务经营和管理决策保持合理制衡。**

**（三）匹配性原则。洗钱风险管理资源投入应当与所处行业风险特征、管理模式、业务规模、产品复杂程度等因素相适应，并根据情况变化及时调整。**

**（四）有效性原则。洗钱风险管理应当融入日常业务和经营管理，根据实际风险情况采取有针对性的控制措施，将洗钱风险控制在自身风险管理能力范围内。**

**4.掌握洗钱风险管理体系主要要素**

****第六条** 洗钱风险管理体系应当包括但不限于以下要素:**

**（一）风险管理架构；**

**（二）风险管理策略；**

**（三）风险管理政策和程序；**

**（四）信息系统、数据治理；**

**（五）内部检查、审计、绩效考核和奖惩机制。**

****5.了解**法人金融机构应当积极建设洗钱风险管理文化要求**

****第七条** 法人金融机构应当积极建设洗钱风险管理文化，促进全体员工树立洗钱风险管理意识、坚持价值准则、恪守职业操守，营造主动管理、合规经营的良好文化氛围。**

**6.了解中国人民银行对洗钱风险管理工作实施监督管理**

**第八条**  **中国人民银行及其分支机构依法对法人金融机构洗钱风险管理工作实施监督管理**。

****7.熟悉**法人金融机构**风险管理架构总体要求****

****第九条** 法人金融机构应当建立组织健全、结构完整、职责明确的洗钱风险管理架构，规范董事会、监事会、高级管理层、业务部门、反洗钱管理部门、内部审计部门、人力资源部门、信息科技部门、境内外分支机构和相关附属机构在洗钱风险管理中的职责分工，建立层次清晰、相互协调、有效配合的运行机制。**

**8.了解法人金融机构董事会、监事会、高级管理层洗钱风险管理责任及履行职责**

****第十条** 法人金融机构董事会承担洗钱风险管理的最终责任，主要履行以下职责:**

**（一）确立洗钱风险管理文化建设目标；**

**（二）审定洗钱风险管理策略；**

**（三）审批洗钱风险管理的政策和程序；**

**（四）授权高级管理人员牵头负责洗钱风险管理；**

**（五）定期审阅反洗钱工作报告，及时了解重大洗钱风险事件及处理情况；**

**（六）其他相关职。**

**董事会可以授权下设的专业委员会履行其洗钱风险管理的部分职责。专业委员会负责向董事会提供洗钱风险管理专业意见。**

****第十一条** 法人金融机构监事会承担洗钱风险管理的监督责任，负责监督董事会和高级管理层在洗钱风险管理方面的履职尽责情况并督促整改，对法人金融机构的洗钱风险管理提出建议和意见。**

****第十二条** 法人金融机构高级管理层承担洗钱风险管理的实施责任，执行董事会决议，主要履行以下职责:**

**（一）推动洗钱风险管理文化建设；**

**（二）建立并及时调整洗钱风险管理组织架构，明确反洗钱管理部门、业务部门及其他部门在洗钱风险管理中的职责分工和协调机制；**

**（三）制定、调整洗钱风险管理策略及其执行机制；**

**（四）审核洗钱风险管理政策和程序；**

**（五）定期向董事会报告反洗钱工作情况，及时向董事会和监事会报告重大洗钱风险事件；**

**（六）组织落实反洗钱信息系统和数据治理；**

**（七）组织落实反洗钱绩效考核和奖惩机制；**

**（八）根据董事会授权对违反洗钱风险管理政策和程序的情况进行处理；**

**（九）其他相关职责。**

**9.了解牵头负责洗钱风险管理工作的高级管理人员职责权限、任职条件、备案要求**

****第十三条** 法人金融机构应当任命或授权一名高级管理人员牵头负责洗钱风险管理工作，其有权独立开展工作，直接向董事会报告洗钱风险管理情况。法人金融机构应当确保其能够充分获取履职所需的权限和资源，避免可能影响其有效履职的利益冲突。**

**牵头负责洗钱风险管理工作的高级管理人员应当具备较强的履职能力和职业操守，同时具有五年以上合规或风险管理工作经历，或者具有所在行业十年以上工作经历。法人金融机构任命上述高级管理人员，应当按照规定向中国人民银行或当地人民银行备案。**

****10.了解**反洗钱管理部门、业务部门、相关其他部门、内部审计部门、人力资源部门、信息科技部门、境内外分支机构和相关附属机构、金融控股公司（集团）洗钱风险管理责任及履行职责**

****第十四条** 反洗钱管理部门牵头开展洗钱风险管理工作，推动落实各项反洗钱工作，主要履行以下职责:**

**（一）制定起草洗钱风险管理政策和程序；**

**（二）贯彻落实反洗钱法律法规和监管要求，建立健全反洗钱内部控制制度及内部检查机制；**

**（三）识别、评估、监测本机构的洗钱风险，提出控制洗钱风险的措施和建议，及时向高级管理层报告；**

**（四）持续检查洗钱风险管理策略及洗钱风险管理政策和程序的执行情况，对违反风险管理政策和程序的情况及时预警、报告并提出处理建议；**

**（五）建立反洗钱工作协调机制，指导业务部门开展洗钱**

**（六）组织或协调各相关部门开展客户洗钱风险分类管理；**

**（七）组织落实交易监测和名单监控的相关要求，按照规定报告大额交易和可疑交易；**

**（八）牵头配合反洗钱监管，协调配合反洗钱行政调查；**

**（九）组织或协调相关部门开展反洗钱宣传和培训、建立健全反洗钱绩效考核和奖惩机制、建设完善反洗钱信息系统。**

****第十五条** 业务部门承担洗钱风险管理的直接责任，主要履行以下职责:**

**（一）识别、评估、监测本业务条线的洗钱风险，及时向反洗钱管理部门报告；**

**（二）建立相应的工作机制，将洗钱风险管理要求嵌入产品研发、流程设计、业务管理和具体操作；**

**（三）开展或配合开展客户身份识别和客户洗钱风险分类管理，采取针对性的风险应对措施；**

**（四）以业务（含产品、服务）的洗钱风险评估为基础，完善各项业务操作流程；**

**（五）完整并妥善保存客户身份资料及交易记录；**

**（六）开展或配合开展交易监测和名单监控，确保名单监控有效性，按照规定对相关资产和账户采取管控措施；**

**（七）配合反洗钱监管和反洗钱行政调查工作；**

**（八）开展本业务条线反洗钱工作检查；**

**（九）开展本业务条线反洗钱宣传和培训；**

**（十）配合反洗钱管理部门开展其他反洗钱工作。**

****第十六条** 第十四条  、第十五条所述反洗钱工作职责、事项，涉及运营管理、风险管理、法律事务、财务会计、安全保卫等其他部门的，法人金融机构应当就上述部门对相关工作的职责分工进行明确规定。**

****第十七条** 内部审计部门负责对反洗钱法律法规和监管要求的执行情况、内部控制制度的有效性和执行情况、洗钱风险管理情况进行独立、客观的审计评价。**

**未设立审计部门的法人金融机构，应当明确相关工作由承担审计职能的其他部门承担，并保证相关工作的独立性。**

****第十八条** 人力资源部门负责洗钱风险管理的人力资源保障，结合洗钱风险管理需求，合理配置洗钱风险管理职位、职级和职数，选用符合标准的人员，建立反洗钱绩效考核和奖惩机制，为反洗钱宣导和培训提供支持。**

****第十九条** 信息科技部门负责反洗钱信息系统及相关系统的开发、日常维护及升级等工作，为洗钱风险管理提供必要的硬件设备和技术支持，根据相关数据安全和保密管理等监管要求，对客户、账户、交易信息及其他相关电子化信息进行保管和处理。**

****第二十条** 法人金融机构应当加强对境内外分支机构和相关附属机构的管理指导和监督，采取必要措施保证洗钱风险管理**

**政策和程序在境内外分支机构和相关附属机构得到充分理解与有效执行，保持洗钱风险管理的一致性和有效性。**

**对于在境外设有分支机构或相关附属机构的法人金融机构，如果本指引的要求比所驻国家或地区的相关规定更为严格，但所驻国家或地区法律禁止或限制境外分支机构和相关附属机构实施本指引，法人金融机构应当采取适当的其他措施应对洗钱风险，并向中国人民银行报告。如果其他措施无法有效控制风险，法人金融机构应当考虑在适当情况下关闭境外分支机构或相关附属机构。**

****第二十一条** 金融控股公司（集团）应当在集团层面实施统一的洗钱风险管理政策和程序，结合各专业公司的业务和产品特点，以客户为单位，建立适用于集团层面的可疑交易监测体系有效识别和应对跨市场、跨行业和跨机构的洗钱风险，防范洗钱风险在不同专业公司间的传导。**

**11.熟悉配备充足的洗钱风险管理人员岗位要求**

****第二十二条** 法人金融机构反洗钱资源配置应当与其业务发展相匹配，配备充足的洗钱风险管理人员，其中:反洗钱管理部门应当配备专职洗钱风险管理岗位（反洗钱岗位）人员，业务部门、境内外分支机构及相关附属机构应当根据业务实际和洗钱风险状况配备专职或兼职洗钱风险管理岗位（反洗钱岗位）人员。法人金融机构应当从制度建设、业务审核、风险评估、系统建设、监测分析、合规制裁、案件管理等角度细分洗钱风险管理岗位（反洗钱岗位）。洗钱风险管理岗位（反洗钱岗位）职级不得低于法人金融机构其他风险管理岗位职级，不得将洗钱风险管理岗位（反洗钱岗位）简单设置为操作类岗位或外包。从事监测分析工作的人员配备应当与本机构的可疑交易甄别分析工作量相匹配。专职人员应当具有三年以上金融行业从业经历，专职人员和兼职人员均应当具备必要的履职能力和职业操守。**

**法人金融机构有条件配备专职人员的，不得以兼职人员替代专职人员。兼职人员占全部洗钱风险管理人员的比例不得高于80％**

****12.熟悉**法人金融机构聘用、任用人员及涉及股权变更投资者洗钱风险背景调查要求**

****第二十三条** 法人金融机构在聘用员工、任命或授权高级管理人员、选用洗钱风险管理人员、引入战略投资者或在主要股东和控股股东入股之前，应当对其是否涉及刑事犯罪、是否存在其他犯罪记录及过往履职经历等情况进行充分的背景调查，评估可能存在的洗钱风险。**

**13.熟悉法人金融机构涉及洗钱风险管理工作部门及人员履职保障要求**

****第二十四条** 法人金融机构应当赋予反洗钱管理部门、业务部门、审计部门等部门及洗钱风险管理人员充足的资源和授权，在组织架构、管理流程等方面确保其工作履职的独立性，保证其能够及时获得洗钱风险管理所需的数据和信息，满足履行洗钱风险管理职责的需要。**

**14.熟悉法人金融机构应当持续开展反洗钱宣传和培训要求**

****第二十五条** 法人金融机构应当持续开展各类反洗钱宣传和培训，促进洗钱风险管理文化得到充分传导，全面提高全体员工的反洗钱知识、技能和意识，确保全体员工能够适应所在岗位的反洗钱履职需要。**

**15.熟悉洗钱风险管理策略的基本要求、洗钱风险纳入全面风险管理体系要求**

****第二十六条** 法人金融机构应当制定科学、清晰、可行的洗钱风险管理策略，完善相关制度和工作机制，合理配置、统筹安排人员、资金、系统等反洗钱资源，并定期评估其有效性。洗钱风险管理策略应当根据洗钱风险状况及市场变化及时进行调整。**

****第二十七条** 法人金融机构应当在建设全面风险管理文化、制定全面风险管理策略、制定全面风险管理政策和程序时统筹考虑洗钱风险管理，将洗钱风险纳入全面风险管理体系。洗钱风险管理策略应当与其全面风险管理策略相适应。**

****16.熟悉**按照风险为本方法制定洗钱风险管理策略要求**

****第二十八条** 法人金融机构应当按照风险为本方法制定洗钱风险管理策略，在识别和评估洗钱风险的基础上，针对风险较低的情形，采取简化的风险控制措施；针对风险较高的情形，采取强化的风险控制措施；超出机构风险控制能力的，不得与客户建立业务关系或进行交易，已经建立业务关系的，应当中止交易并考虑提交可疑交易报告，必要时终止业务关系。**

****17.了解**开展普惠金融工作要求**

****第二十九条** 法人金融机构应当积极开展普惠金融工作，根据本机构业务实际、客户的群体属性、洗钱风险评估结果和监管部门的要求，在有效管理洗钱风险的基础上，采取合理的客户身份识别措施，为社会不同群体提供差异化、有针对性的金融服务。**

**18.熟悉洗钱风险管理政策和程序基本要求，建立反洗钱内部控制制度要求**

****第三十条** 法人金融机构应当制定洗钱风险管理政策和程序，包括但不限于反洗钱内部控制制度（含流程、操作指引）；洗钱风险管理的方法；应急计划；反洗钱措施；信息保密和信息共享。**

****第三十一条** 法人金融机构应当建立健全反洗钱内部控制制度，加强统一管理，规范制度制定和审批程序，明确发文种类、层级和对象。**

**反洗钱内部控制制度应当全面覆盖反洗钱法律法规和监管要求，并与本机构业务实际相适应。在反洗钱法律法规、监管要求或业务发展情况发生变化时，法人金融机构应当及时更新反洗钱内部控制制度。**

**19.熟悉洗钱风险识别与评估的基本要求、评估结果有效运用、评估可稽核性或可追溯性要求**

****第三十二条** 洗钱风险识别与评估是有效的洗钱风险管理的基础。法人金融机构应当建立洗钱风险评估制度，对本机构内外部洗钱风险进行分析研判，评估本机构风险控制机制的有效性，查找风险漏洞和薄弱环节，有效运用评估结果，合理配置反洗钱资源，采取有针对性的风险控制措施。**

**评估结果的运用包括但不限于以下方面:调整经营策略、发布风险提示、完善制度流程、增强资源投入、加强账户管理和交易监测、强化名单监控、严格内部检查和审计等。**

**法人金融机构应当确保洗钱风险评估的流程具有可稽核性或可追溯性，并对洗钱风险评估的流程和方法进行定期审查和调整。**

**法人金融机构可以在充分论证可行性的基础上委托独立第三方开展风险评估。**

**20.了解洗钱风险评估信息的来源及其采集方法**

****第三十三条** 法人金融机构在广泛收集信息的基础上，采取定性与定量分析相结合的方法，建立洗钱风险评估指标体系和模型对洗钱风险进行识别和评估。**

****第三十四条** 法人金融机构应当根据风险评估需要，统筹确定各类信息的来源及其采集方法。信息来源应当考虑国家、行业、客户、地域、机构等方面，包括但不限于以下来源:**

**（一）金融行动特别工作组（FATF）、亚太反洗钱组织（APG）、欧亚反洗钱与反恐融资组织（EAG）、巴塞尔银行监管委员会（BIS）、国际证券监管委员会组织（IOSCO）、国际保险监督官协会（IAIS）等国际组织、国家和行业的风险评估报告、研究成果、形势分析、工作数据等**

**（二）国家相关部门通报的上游犯罪形势、案例或监管信息；**

**（三）中国人民银行、银保监会、证监会、外汇局等金融监管部门发布的洗钱风险提示和业务风险提示；**

**（四）在与客户建立业务关系时和业务关系存续期间，客户披露的信息、客户经理或柜面人员工作记录、保存的交易记录、委托其他金融机构或第三方对客户进行尽职调查工作所获取的合法信息；**

**（五）内部管理或业务流程中获取的信息，包括内部审计结果。**

**法人金融机构应当将信息采集嵌入相应业务流程，由各业务条线工作人员依据岗位职责、权限设置等开展信息采集。必要时通过问卷调查等方式，开展针对性的信息采集**

****21.了解从**国家/地域、客户及业务（含产品、服务）等维度设置风险评估指标要求**

****第三十五条** 法人金融机构应当从国家/地域、客户及业务（含产品、服务）等维度进行综合考虑，确立风险因素，设置风险评估指标。**

**国家/地域风险因素应当考虑:1.在高风险国家（地区）设立境外分支机构情况；2.交易对手或对方金融机构涉及高风险国家（地区）情况；3.境外分支机构数量及地域分布情况；4.高风险国家（地区）经营收入占比等。**

**客户风险因素应当考虑:1.非居民客户数量占比；2.离岸客户数量占比；3.政治公众人物客户数量占比；4.使用不可核查证件开户客户数量占比；5.职业不明确客户数量占比；6.高风险职业（行业）客户数量占比；7.由第三方代理建立业务关系客户数量占比；8.来自高风险国家（地区）的客户情况；9.被国家机关调查的客户情况等。**

**业务（含产品、服务）风险因素应当考虑:1.现金交易情况；2.非面对面交易情况；3.跨境交易情况；4.代理交易情况；5.公转私交易情况；6.私人银行业务情况；7.特约商户业务情况；8.一次性交易情况；9.通道类资产管理业务情况；10.场外交易情况:11.大宗交易情况；12.新三板协议转让业务；13.场外衍生品业务；14.保单贷款业务等。**

**法人金融机构应从制度体系、组织架构和洗钱风险管理文化的建设情况、洗钱风险管理策略、风险评估制度和风险控制措施的制定和执行情况等维度进行综合考虑，设置风险控制措施有效性的评估指标。**

**评估指标的具体比重及分值设置由法人金融机构根据有效的洗钱风险管理需要自主确定。**

**22.熟悉洗钱风险评估的定期评估和不定期评估要求**

****第三十六条** 洗钱风险评估包括定期评估和不定期评估。法人金融机构应当根据本机构实际和国家/区域洗钱风险评估需要，合理确定定期开展全系统洗钱风险评估的时间、周期或频率。**

**不定期评估包括对单项业务（含产品、服务）或特定客户的评估，以及在内部控制制度有重大调整、反洗钱监管政策发生重大变化、拓展新的销售或展业渠道、开发新产品或对现有产品使用新技术、拓展新的业务领域、设立新的境外机构、开展重大收购和投资等情况下对全系统或特定领域开展评估。**

**为有效开展洗钱风险评估工作，法人金融机构应当建立并维护业务（含产品、服务）类型清单和客户种类清单。**

**23.熟悉制定洗钱风险控制措施要求**

****第三十七条** 法人金融机构应当根据洗钱风险评估结果，结合客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、交易监测、大额交易和可疑交易报告、名单监控、资产冻结等反洗钱义务制定风险控制措施，并融入相关业务操作流程，有效控制洗钱风险。**

****24.熟悉**法人金融机构不同层次的洗钱风险报告要求**

****第三十八条** 法人金融机构应当建立内部不同层次的洗钱风险报告制度。境内外分支机构、相关附属机构应当及时向总部反洗钱管理部门报告洗钱风险情况；各业务条线、业务部门应当及时向反洗钱管理部门报告洗钱风险情况，包括风险调整变动情况、风险评估结果等；反洗钱管理部门应当及时向董事会和高级管理层报告洗钱风险情况，包括洗钱风险管理策略、政策、程序、风险评估制度、风险控制措施的制定和执行情况以及洗钱风险事件等。**

**25.熟悉法人金融机构制定应急计划要求**

****第三十九条** 法人金融机构应当制定应急计划，确保能够及时应对和处理重大洗钱风险享件、境内外有关反洗钱监管措施、重大洗钱负面新闻报道等紧急、危机情况，做好舆情监测，避免引发声誉风险。应急计划应当说明可能出现的重大风险情况及应当采取的措施。法人金融机构的应急计划应当涵盖对境内外分支机构和相关附属机构的应急安排。**

****26.熟悉**妥善保存工作资料要求**

****第四十条** 法人金融机构应当通过妥善方式记录开展洗钱风险管理的工作过程，采取必要的管理措施和技术手段保存工作资料，保存方式应当保证洗钱风险管理人员获取相关信息的便捷性。**

****27.熟悉**法人金融机构反洗钱信息保密要求**

****第四十一条** 法人金融机构应当健全内部控制机制，按照《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国国家安全法》《中华人民共和国网络安全法》和有关保密规定，严格保护反洗钱工作中获得的信息，非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。**

**法人金融机构应当建立跨境信息保密保障措施，对于在开展跨境业务、应对跨境监管等过程中所涉的客户、账户和交易信息、可疑交易报告等信息，应当严格控制跨境信息知悉范围和程度，建立完善的内部跨境信息传递体系、风险控制流程和授权审批机制。**

**境外有关部门因反洗钱和反恐怖融资需要要求其提供客户、账户、交易信息及其他相关信息的，法人金融机构应当告知对方通过外交途径、司法协助途径或金融监管合作途径等提出请求不得擅自提供。有关国内司法冻结、司法查询、可疑交易报告、行政机构反洗钱调查等信息不得对外提供。**

**境外清算代理行因反洗钱和反恐怖融资需要要求提供除汇款信息、单位客户注册信息等以外的客户身份信息、交易背景信息的，法人金融机构应当在获得客户授权同意后提供；客户不同意或未获得客户授权同意的，法人金融机构不得提供。**

****28.了解建立**法人金融机构内部信息共享机制要求**

****第四十二条** 出于洗钱风险管理需要，法人金融机构应当建立内部信息共享制度和程序，根据信息敏感度及其与洗钱风险管理的相关性确定信息共享的范围和程度，制定适当的信息共享机制，明确信息安全和保密要求，建立健全信息共享保障措施，确保信息的及时、准确、完整传递。**

**法人金融机构反洗钱管理部门、审计部门等部门为履行反洗钱工作职责，有权要求境内外分支机构和相关附属机构提供客户、账户、交易信息及其他与洗钱风险管理相关的信息。**

****29.熟悉洗钱风险管理采取措施原则要求****

****第四十三条** 法人金融机构按照反洗钱法律法规和监管要求所采取的客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告等措施是满足反洗钱合规性要求的最低标准，情节严重的违法行为将受到处罚。为有效管理洗钱风险，法人金融机构应当在此基础上，采取更有针对性、更严格、更有效的措施。**

**30.掌握客户身份识别原则要求及采取措施**

****第四十四条** 法人金融机构应当按照规定建立健全和执行客户身份识别制度，遵循“了解你的客户”的原则，针对具有不同洗钱风险的客户、业务关系或交易，采取相应的控制措施，通过可靠和来源独立的证明文件、数据信息和资料核实客户身份了解客户建立、维持业务关系的目的及性质，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人。**

**客户身份识别措施包括但不限于以下方面:在建立业务关系时的客户身份识别措施、在业务关系存续期间的持续识别和重新识别措施、非自然人客户受益所有人的识别措施、对特定自然人和特定类别业务的客户身份识别措施以及客户洗钱风险分类管理措施等。**

**在建立业务关系时，法人金融机构为不影响正常交易，可以在建立业务关系后完成对客户的身份核实，但应当建立相应的风险管理机制和程序，确保客户洗钱和恐怖融资风险可控。在业务关系存续期间，法人金融机构应详细审查保存的客户资料和交易，及时更新客户身份信息，确保当前进行的交易与客户身份背景相匹配。**

****31.掌握**客户身份资料和交易记录保存原则要求及采取措施**

****第四十五条** 法人金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度，强化内部管理措施，更新技术手段，逐步完善相关信息系统，统筹考虑保存范围、方式和期限，确保客户身份信息和交易记录完整准确。法人金融机构应当建立适当的授权机制，明确工作程序，按照规定将客户身份信息和交易记录迅速、便捷、准确地提供给监管机构、执法机构等部门。**

**32.熟悉以客户为基本单位的交易监测体系要求**

****第四十六条** 法人金融机构应当构建以客户为基本单位的交易监测体系，交易监测范围应当覆盖全部客户和业务领域，包括客户的交易、企图进行的交易及客户身份识别的整个过程。法人金融机构应当根据本行业、本机构反洗钱工作实践和真实数据，重点参考本行业发生的洗钱案件及风险信息，结合客户的身份特征、交易特征或行为特征，建立与其面临的洗钱风险相匹配的监测标准，并根据客户、业务（含产品、服务）和洗钱风险变化情况及时调整。**

**33.掌握大额交易和可疑交易报告要求及采取的后续措施**

****第四十七条** 法人金融机构应当建立健全大额交易和可疑交易报告制度，按照规定及时、准确、完整向中国反洗钱监测分析中心或中国人民银行及其分支机构提交大额交易和可疑交易报告。**

**法人金融机构应当结合实际探索符合本机构特点的可疑交易报告分析处理模式，运用信息系统与人工分析相结合的方式，完整记录可疑交易分析排除或上报的全过程，完善可疑交易报告流程，提高可疑交易报告质量。**

**法人金融机构在报送可疑交易报告后，应当根据中国人民银行的相关规定采取相应的后续风险控制措施，包括对可疑交易所涉客户及交易开展持续监控、提升客户风险等级、限制客户交易、拒绝提供服务、终止业务关系、向相关金融监管部门报告、向相关侦查机关报案等。**

****34.熟悉建立**反洗钱和反恐怖融资监控名单库要求**

****第四十八条** 法人金融机构应当建立反洗钱和反恐怖融资监控名单库，并及时进行更新和维护。监控名单包括但不限于以下内容:**

**（一）公安部等我国有权部门发布的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单；**

**（二）联合国发布的且得到我国承认的制裁决议名单；**

**（三）其他国际组织、其他国家（地区）发布的且得到我国承认的反洗钱和反恐怖融资监控名单；**

**（四）中国人民银行要求关注的其他反洗钱和反恐怖融资监控名单；**

**（五）洗钱风险管理工作中发现的其他需要监测关注的组织或人员名单。**

**35.熟悉对监控名单开展实时监测及回溯性调查要求及采取对应控制措施要求**

****第四十九条** 法人金融机构应当对监控名单开展实时监测涉及资金交易的应当在资金交易完成前开展监测，不涉及资金交易的应当在办理相关业务后尽快开展监测。在名单调整时，法人金融机构应当立即对存量客户以及上溯三年内的交易开展回溯性调查，并按规定提交可疑交易报告。**

**法人金融机构在洗钱风险管理工作中发现的其他需要监测关注的组织或人员名单，可以根据洗钱风险管理需要自主决定是否开展实时监测和回溯性调查。**

**实时监测和回溯性调查应当运用信息系统与人工分析相结合的方式，通过信息系统实现监控名单精准匹配的自动识别工作，或先通过信息系统实现监控名单模糊匹配的初步筛查，再通过人工分析完成监控名单模糊匹配的最终识别工作。交易的回溯性调查可以采取信息系统实时筛查与后台数据库检索查询相结合的方式开展。**

****第五十条** 有合理理由怀疑客户或其交易对手、资金或其他资产与监控名单相关的，应当按照规定立即提交可疑交易报告。客户与监控名单匹配的，应当立即采取相应措施并于当日将有关情况报告中国人民银行和其他相关部门。具体措施包括但不限于停止金融账户的开立、变更、撤销和使用，暂停金融交易，拒绝转移、转换金融资产，停止提供出口信贷、担保、保险等金融服务，依法冻结账户资产。暂时无法准确判断客户与监控名单是否相匹配的，法人金融机构应当按照风险管理原则，采取相应的风险控制措施并进行持续交易监控。**

**36.熟悉高风险业务（含产品、服务）、高风险客户或高风险账户洗钱风险管理措施要求**

****第五十一条** 法人金融机构应当有效识别高风险业务（含产品、服务），并对其进行定期评估、动态调整。**

**对于高风险业务（含产品、服务），如建立账户代理行关系、提供资金或价值转移服务、办理电汇业务等，法人金融机构应按照相关法律法规的要求，开展进一步的强化尽职调查措施，并结合高风险业务（含产品、服务）典型风险特征及时发布风险提示。**

****第五十二条** 法人金融机构应当制定并执行清晰的客户接纳政策和程序，明确禁止建立业务关系的客户范围，有效识别高风险客户或高风险账户，并对其进行定期评估、动态调整。对于高风险客户或高风险账户持有人，包括客户属于政治公众人物、国际组织高级管理人员及其特定关系人或来自高风险国家（地区）的，法人金融机构应当在客户身份识别要求的基础上采取强化措施，包括但不限于进一步获取客户及其受益所有人身份信息，适当提高信息的收集或更新频率，深入了解客户经营活动状况、财产或资金来源，询问与核实交易的目的和动机，适度提高交易监测的频率及强度，提高审批层级等，并加强对其金融交易活动的跟踪监测和分析排查。**

**37.熟悉反洗钱信息系统建设基本要求，反洗钱信息系统主要功能**

****第五十三条** 法人金融机构应当建立完善以客户为单位，覆盖所有业务（含产品、服务）和客户的反洗钱信息系统，及时、准确、完整采集和记录洗钱风险管理所需信息，对洗钱风险进行识别、评估、监测和报告，并根据洗钱风险管理需要持续优化升级系统。**

****第五十四条** 反洗钱信息系统及相关系统应当包括但不限于以下主要功能，以支持洗钱风险管理的需要。**

**（一）支持洗钱风险评估，包括业务洗钱风险评估和客户洗钱风险分类管理；**

**（二）支持客户身份识别、客户身份资料及交易记录等反洗钱信息的登记、保存、查询和使用；**

**（三）支持反洗钱交易监测和分析；**

**（四）支持大额交易和可疑交易报告；**

**（五）支持名单实时监控和回溯性调查；**

**（六）支持反洗钱监管和反洗钱调查。**

****38.熟悉**反洗钱信息系统权限管理及数据治理要求**

****第五十五条** 在保密原则基础上，法人金融机构应当根据工作职责合理配置本机构各业务条线、各境内外分支机构和相关附属机构、各岗位的信息系统使用权限，确保各级人员有效获取洗钱风险管理所需信息，满足实际工作需要。**

****第五十六条** 法人金融机构应当加强数据治理，建立健全数据质量控制机制，积累真实、准确、连续、完整的内外部数据，用于洗钱风险识别、评估、监测和报告。反洗钱数据的存储和使用应当符合数据安全标准、满足保密管理要求。**

**法人金融机构不得违反规定设置信息壁垒，阻止或影响其他法人金融机构正常获取开展反洗钱工作所必需的信息和数据。**

**39.熟悉反洗钱工作检查要求**

****第五十七条** 法人金融机构应当对业务部门、境内外分支机构、相关附属机构开展定期或不定期的反洗钱工作检查，对检查结果进行分析，对发现的问题进行积极整改。检查结果与业务部门、境内外分支机构、相关附属机构绩效考核和管理授权挂钩。**

**40.熟悉洗钱风险管理的内部审计评价要求及委托外部审计要求**

****第五十八条** 法人金融机构应当通过内部审计开展洗钱风险管理的审计评价，检查和评价洗钱风险管理的合规性和有效性，确保各项业务自身管理与其洗钱风险管理工作相匹配，反洗钱内部控制有效。审计范围、方法和频率应当与洗钱风险状况相适应。反洗钱内部审计可以是专项审计或与其他审计项目结合进行。**

**法人金融机构应当确保反洗钱内部审计活动独立于业务经营、风险管理和合规管理，遵循独立性、客观性原则，不断提升内部审计人员的专业能力和职业操守。**

**反洗钱内部审计报告应当提交董事会或其授权的专门委员会。董事会或其授权的专门委员会应当针对内部审计发现的问题，督促高级管理层及时采取整改措施。内部审计部门应当跟踪检查整改措施的实施情况，涉及重大问题的整改情况，应及时向董事会或其授权的专门委员会提交有关报告。**

****第五十九条** 法人金融机构委托外部审计机构对洗钱风险管理工作开展评价的，外部审计必须确保审计范围和方法科学合理，审计人员具有必要的专业知识和经验，审计工作应当满足反洗钱保密要求。**

**41.熟悉反洗钱工作涉及绩效考核和奖惩机制要求**

****第六十条** 法人金融机构应当将反洗钱工作评价纳入绩效考核体系，将董事、监事、高级管理人员、洗钱风险管理人员的洗钱风险管理履职情况和业务部门、境内外分支机构和相关附属机构的洗钱风险管理履职情况纳入绩效考核范围。**

**法人金融机构应当建立反洗钱奖惩机制，对于发现重大可疑交易线索或防范、遏止相关犯罪行为的员工给予适当的奖励或表扬；对于未有效履行反洗钱职责、受到反洗钱监管处罚、涉及洗钱犯罪的员工追究相关责任。**

**二十、中国人民银行福州中心支行反洗钱报告机构考核评级办法**

**1.了解反洗钱报告机构使用范围**

**第二条** **本办法适用于在福建省内各级人民银行辖内的反洗钱报告机构。**

**反洗钱报告机构是指各级人民银行本级辖区内承担反洗钱法定义务的金融机构和特定非金融机构最高层级的机构或者牵头机构。采用平行管理架构的反洗钱义务主体，均为反洗钱报告机构；福建省农信系统每个法人（包括农村信用社、农村商业银行）均为反洗钱报告机构。**

**2.掌握反洗钱考核内容**

**第六条 反洗钱考核内容包括：反洗钱组织架构设置情况、反洗钱内控制度情况、客户身份识别情况、客户风险等级分类管理情况、大额和可疑交易报告情况、客户身份资料和交易记录保存情况、反洗钱宣传情况、反洗钱培训情况、反洗钱内部审计（检查）情况、配合开展反洗钱调查情况、接收人民银行检查情況、配合当地人民银行开展反洗钱工作情况、年度报告及报表以及其他相关资料信息报送情况等。**

**3.掌握反洗钱考核等级**

**第九条** **依据评分结果确定反洗钱报告机构反洗钱考核等级，考核等级分为A级、B级和C级。**

**A级：考核分值80分以上（含80分）。**

**B级：考核分值60－80分（含60分）。**

**C级：考核分值低于60分（不含60分）。**

**4.掌握反洗钱考核等级直接为C级情形**

**第十条** **发生下列情况之一的，反洗钱报告机构考核等级直接确定为C级：**

**（一）未能切实履行反洗钱义务而导致洗钱案件发生**

**（二）违反保密规定，泄露需要保密的反洗钱工作信息**

**（三）故意隐瞒事实，提供虚假材料；**

**（四）拒绝报送反洗钱工作信息的；**

**（五）其他重大违法违规行为。**

**二十一、广播电视证券节目监控工作规程（闽证监发〔2012〕55号，2012年3月21日）**

**1.掌握广播电视证券节目监控工作的原则：**

## **第二条 广播电视证券节目监控工作应按照合理配置、有效覆盖、及时发现、稳妥处置的原则**

**2.掌握监控重点的要素：**

**第八条** **对广播电视证券节目内容的监控，重在及时发现不法分子利用广播电视宣传网络开展非法证券投资咨询活动，重在及时规范证券投资咨询人员的执业行为。**

**第九条 在日常监控中，应重点关注广播电视证券节目是否存在以下情况：**

**（一）参与证券节目的机构和人员是否具有证券投资咨询业务资格；**

**（二）是否在证券节目显著位置清晰列示个人姓名、证券投资咨询资格证书号码及所属机构的全称；**

**（三）是否存在宣传虚假、片面和误导性信息；**

**（四）是否对具体证券或证券相关产品的价格涨跌或市场趋势做出确定性判断；**

**（五）是否宣传过往荐股业绩、产品、参与机构和人员的能力；**

**（六）是否存在播出客户招揽内容和电话、传真、短信、网址等联系方式；**

**（七）是否以显著清晰的方式播出“投资有风险”等风险提示内容；**

**（八）证券监管部门规定的其他情况。**

**3.掌握监听监看人员的报备要求：**

第十二条 机构处应于每年11月20日前提出下一年度广播电视证券节目监督员遴选机构名单、监控范围和监控时间安排，报局领导审定后，于11月30日前通知相关证券投资咨询机构和证券营业部；**相关证券投资咨询机构和证券营业部应于12月15日前各推荐2名工作人员担任广播电视证券节目监督员，填写《广播电视证券节目监督员登记表》，通过CISP系统向本局报备。**

第十三条 广播电视证券节目监督员应按本局确定的监控范围、工作时间，对所负责监控的广播电视证券节目进行监听监看，**填写《广播电视证券节目监控情况表》，并于每月结束后的3个工作日内通过CISP系统上报本局。**

**4.掌握监听监看中发现问题的处理方式：**

**第十四条 广播电视证券节目监督员对在监听监看中发现的问题，应及时录音录像，立即以口头方式报告本局，并在3个工作日内向本局提交录音录像等证据资料。**

**5.了解监督员的岗前培训：**

**初任广播电视证券节目监督员上岗前，机构处应通过适当的方式对其进行不少于6个小时培训，使其充分学习、理解、掌握相关监管规定。**

**6.掌握广播电视节目中核实违规问题的处置：**

第二十一条 对经排查核实的违规或非法证券投资咨询问题，分别不同情况，予以分类处置：

**（一）涉及辖区证券经营机构、证券投资咨询机构违规执业的，责令整改，停播违规节目或内容，视情节采取相应的监管措施，直至立案稽查。**

**（二）涉及辖区外证券经营机构、证券投资咨询机构违规执业的，及时将相关线索与证据资料移交其所在地的证监局。**

**（三）对无证券投资咨询业务资格的机构或人员借用、冒用证券经营机构、证券投资咨询机构或人员参与广播电视证券节目的，应督促被借用、冒用的证券经营机构、证券投资咨询机构或人员在第一时间采取公开澄清、向客户说明、向公安机关举报等措施，消除不良影响，并商相关电台、电视台及其上级主管部门停播相关节目或内容。必要时，机构处可按本局打非工作流程，将涉嫌非法从事证券投资咨询活动的机构或人员的线索及证据资料，移交稽查处查处。**

**（四）对不法分子利用广播电视证券节目开展非法证券投资咨询活动的，机构处应商相关电台、电视台或广电管理部门采取必要措施，整改或停播节目内容。对涉嫌非法从事证券投资咨询活动的机构或人员，应按本局打非工作流程，将相关线索及证据资料移交稽查处查处。**

**二十二、福建辖区期货营业部合规监察员工作指引（闽证监发〔2014〕215号，2014年11月10日）**

**\*全文掌握见附件二**

**二十三、关于进一步完善机制妥善处理客户投诉与纠纷有关事项的通知（闽证监发〔2015〕73号，2015年3月31日）**

**1.熟悉妥善处理客户投诉与纠纷工作要求**

**二、完善机制，落实责任，有效提高客户服务水平**

**（一）建立健全客户投诉纠纷处理机制**

**各证券机构要结合各自经营实际，进一步完善合理、有效的客户投诉纠纷处理工作制度，明确纠纷投诉渠道、处理流程、处理时限、答复要求、工作留痕和报告路径等；要根据相关法律法规有关建立健全科学合理绩效考核制度的要求，将投诉处理工作纳入绩效考核体系。各证券公司应当充分发挥公司管理层和相关部门在容户投诉处理工作中的作用，确定一名高级管理人员分管投诉处理工作，合规部门应在投诉处理流程中加强合规风险的有效识别和管理**

**（二）落实投诉纠纷处理的首要责任**

**各证券机构要对客户的投诉纠纷承担首要责任，在经费、人力、系统等各方面加强投入，积极予以处理和化解；要加强客户服务部门和营业场所现场投诉纠纷处理能力建设，定期对从业人员进行纠纷处理技巧等方面的培训；要鼓励与客户就地协商解决争议，及时妥善解决投诉事项；要定期分析研究客户投诉的热点问题，结合投资者适当性管理、投资者保护和风险管控工作，探索从源头化解矛盾的有效机制；要通过查找薄弱环节和风险隐患，及时发现产品设计、业务流程等存在的缺陷，减少因客户欠缺投资知识、接受不适当的产品服务或机构产品设计有疏漏甚至不当开展业务等原因导致的纠纷。**

**（三）切实提高转销户手续办理放率，加强营销人员管理**

**各证券机构必须严格按照我局2009年3月1日下发的《关于进一步规范辖区证券营业部撤销指定交易和转托管业务的通知》（闻证监机构字200928号，以下简称28号文）的要求妥善办理撤销指定和转托管业务，不得设置障碍拖廷、限制或拒绝办理，同时要加强营销人员管理，营销人员不得怂恿客户或假冒客户进行恶意投诉我局将加强对各证券机构投诉纠纷处理制度建设与执行情况的检查与评价，结合投诉处理情况，倒查相关机构处理投诉纠纷事项的工作底稿和留痕材料。对于“12386”中国证监会热线投诉较多，特别是不认真执行28号文规定的营业部我局将予以重点关注，并列为现场检查对象；对投诉纠纷调解不力、投资者适当性管理落实不到位的机构，我局将发现一起，查处一起，严肃追究有关机构和人员的责任。**

**二十四、关于加强适当性管理切实做好投诉纠纷处理有关工作的通知（闽证监发〔2016〕37号）**

**掌握投诉纠纷处理工作的要求：**

**（一）加强源头治理，强化员工教育和客户服务工作**

**要加强员工警示教育，通过法规学习、合规督导、案例讨论等方式对员工开展集中教育，重点加强对关键岗位工作人员的培训管理，明确息诉息访的根本要求。要细化岗位职责要求，从严做好产品风险提示和客户风险承受能力评估，及早响应客户合理需求，不断提升客户服务质量和适当性管理水平，减少客户投诉发生。**

**（二）细化过程管控，做好关键环节的记录留痕**

**要加强营销过程中的客户适当性管理，结合自身经营管理实际，以录音、录像或其他方式记录在营业场所现场开展的风险揭示、客户风险承受能力评估等关键环节，确保客户充分阅读并理解有关合同条款，了解相关产品风险与其自身承受能力的匹配程度。相关记录资料应当妥善保存至少3年，涉及销售产品且相关产品存续期超过3年的，应当至少保存至相关产品到期日。**

（三）完善工作流程，建立健全投诉纠纷处理机制

各证券、基金、期货公司要围绕息诉息访工作要求进一步完善投诉纠纷处理工作流程，切实明确投诉纠纷处理工作中相关业务部门的主体责任、合规部门的督导责任和经办人员的直接责任。**分支机构应当根据中国证监会有关规范性文件重新梳理、细化投诉纠纷办理流程，将投诉纠纷处理责任落实到岗、落实到人。**

**各分支机构、业务部门要切实建立纸质的投诉纠纷处理台账，相关机构主要负责人要逐件了解投诉纠纷事项，审核确定相关答复口径，并采取录音电话的形式将有关客户投诉内容、答复情况予以全程记录保存，以备后续查证。**

**要进一步健全对一线业务部门、客户服务部门的内部监督制约机制，公司合规管理部门、分支机构合规监察员要定期对投资者适当性管理情况、客户投诉处理情况进行检查、评估。**

**要建立健全客户投诉纠纷处理情况与相关分支机构、业务部门、关键岗位人员薪酬相挂钩机制，禁止对营销人员实行当期激励，通过绩效考核倒逼有关业务部门和具体人员提高接诉接访工作水平。**

**（四）强化风险管理，坚守合规底线**

**要全面评估经济下行压力下各类创新业务的风险，根据风险评估结果适时调整相关业务规模，妥善应对可能引发的风险。要坚守合规底线，不得以任何形式为客户场外融资提供便利。要以投向非标资产的资管计划、企业债、新三板、私募基金为重点，进一步加强风险监测和评估，针对相关产品销售过程中的适当性管理义务履行情况、风险揭示情况、信息披露情况进行排查，及时报告、妥善应对相应风险。要持续落实信息系统外部接入管理有关规定，切实采取有效措施防范业务部门、分支机构擅自为客户提供系统接入服务的风险。**

**二十五、关于开展辖区期货分支机构合规自查工作的通知（闽证监发〔2017〕258号，2017年9月19日）**

**\*掌握分支机构合规管理要求及自查表内容见附件三**

**二十六、福建辖区期货分支机构****分类监管办法（2017年修订）****闽证监发〔2017〕284号，2017年10月27日）**

**\*全文掌握见附件三**

**二十七、关于防范期货配资业务风险的通知****（闽证监期货字〔2011〕34号，2011年7月25日）**

**熟悉配资主要形式和存在的风险隐患**

一、提高认识，防范风险。**从了解的情况看，配资公司经工商管理部门核定登记的范围多为投资咨询、投资管理或管理咨询等，未取得任何金融业务许可牌照，涉嫌超越经营范围从事资金借贷业务。有的配资公司甚至未经工商管理部门核定登记。配置资金进入不同投资领域，其中包括期货市场。配资业务进入期货市场时，多以配资公司控制的个人名义在期货公司开立期货交易账户，并将账户提供给客户使用，客户存入自有资金，配资公司以此为基数，向客户进行配资。配资公司在交易过程中对客户交易账户实施风险控制，亏损达到一定比例时对其进行平仓或要求其追加保证金，以保证配资公司自身资金不受损失，同时收取高额资金使用费。由于在配资业务中，客户资金被配资公司控制，其安全性难以得到保障；且配资放大了杠杆比例，加大了客户财务风险；同时，配置资金进入期货市场，可能扰乱期货市场秩序，存在风险隐患。**

**二、严把开户关。各期货经营机构应严格执行实名开户制度，要求客户银行结算账户、期货交易账户与身份信息一致，一户一码，投资者需现场办理开户，开户现场应留存影像资料。**

**掌握严禁从事、参与配资业务之规定及报告要求**

**三、严禁从事配资业务。各期货经营机构应严格在许可范围内开展业务，不得以任何形式给客户融资。**

**四、严禁以任何方式参与配资业务。各期货经营机构应加强对从业人员的教育，加强对居间人的管理，不得与配资公司合谋，为配资活动提供便利。**一旦发现期货经营机构或其从业人员参与配资业务的，我局将依法严厉查处。期货经营机构要保持警惕，积极排查，防止自己网站及其他信息被配资公司利用，一旦发现，应立即采取措施终止。

五、针对配资现象，进行彻底的自查。各期货经营机构应对客户账户进行一次彻底梳理，结合交易情况进行仔细甄别，在自查和今后交易过程中了解到交易账户为配资账户的，**各期货经营机构应立即向工商管理部门及银行业监督管理部门进行举报，同时向我局报告。**

**二十八、关于进一步加强计算机设备****管理的通知****（闽证监期货字〔2011〕57号，2011年11月2日）**

**熟悉各岗位对使用的计算机设备承当的责任**

**一、制定计算机设备相关管理制度，明确计算机设备管理责任人。计算机设备应包括为员工配备的台式计算机和便携式计算机，以及在客户交易区为客户提供服务的台式计算机和便携式计算机。营业部负责人应对计算机设备的管理承担领导责任，所有员工应对所使用的计算机设备的合规性负责,信息技术岗应承担所有计算机设备的管理责任，合规监察员应定期对计算机设备的管理和使用情况做合规检查。**

**掌握计算机设备台帐的要求**

**二、严格按照《规定》要求，建立计算机设备台账。设备台账应至少包括设备使用人、IP地址、MAC地址、用途等。计算机设备相关情况发生变更的，应留存旧台账，重新设立新台账。台账应至少保存5年。**

**掌握IP和MAC地址绑定要求；**

**三、将营业场所内的计算机设备的IP和MAC地址进行绑定,并禁止未经绑定的计算机设备接入。IP和MAC地址未绑定的计算机设备接入的，应由合规监察员和营业部负责人审批同意后，由信息技术岗执行并进行书面记录。**

**掌握日志备份及策略修改要求**

**四、定期对关键网络、安全设备和服务器日志进行备份，系统日志应至少保存5年。需要对关键网络、安全设备和服务器的策略等进行修改的，应由合规监察员和营业部负责人审批同意后，由信息技术岗执行并进行书面记录。**

**熟悉员工办公区和客户交易区隔离要求**

**五、营业场所内的员工办公区和客户交易区应相对隔离。两个区域的计算机设备应严格分离，应釆取相应的策略管理，将两个区域的计算机设备进行网络隔离。因工作需要调整两个区域计算机设备的，应由合规监察员和营业部负责人审批同意后，由信息技术岗执行并进行书面记录。**

**掌握办公区内的计算机设备限制性要求**

**六、员工办公区的计算机设备仅限于员工使用。员工自行带入便携计算机设备的，视同办公区的计算机设备进行管理。应当运用技术手段关闭办公区域内计算机设备的交易权限，禁止通过办公区内的计算机设备从事期货交易。**

**熟悉客户交易区的计算机设备管理要求**

**七、客户交易区的计算机设备仅提供给在营业部现场进行交易的客户，员工不得擅自使用客户交易区的计算机设备。客户交易区的计算机设备应同时设置系统登陆密码和屏幕保护密码，且屏幕保护等待时间不得长于5分钟。客户在交易区交易的，应由合规监察员和营业部负责人审批同意后，由信息技术人分配独立的用户名和密码并进行书面记录。营业部应定期对客户用户名和密码进行清理，客户领取用户名和密码后超过1个月未使用的，应予以注销。**

**二十九、福建辖区期货经营机构****电话委托业务指引（试行）（闽证监期货字〔2012〕12号，2012年3月7日）**

**熟悉电话委托业务的定义：**

**第二条 本指引所称期货经营机构电话委托业务，是指辖区期货公司、期货营业部接受客户通过电话方式下达交易指令的业务活动。**

**熟悉交易岗员工的客户身份验证要求：**

**第七条 交易岗员工应当在验证客户身份后接受客户电话委托。客户身份验证应当使用电话交易密码或者其他有效验证方式。**

**掌握期货经营机构应当建立的工作日志内容：**

**第八条 期货经营机构应当建立交易工作日志，工作日志应当包括但不限于下列内容：**

**（一）交易开始前检测录音系统、通讯线路等情况；**

**（二）客户委托交易指令内容及操作结果；**

**（三）交易结束后客户委托交易指令记录是否与客户电话录音一致的核对情况。**

**掌握电话委托业务交易指令中应核对的内容：**

**第九条 期货经营机构从事电话委托业务，应要求客户在电话中给出明确、完整的交易指令，至少包括期货品种、期货合约、数量、买卖方向、价格或价格范围、开平仓等内容，交易岗员工对客户交易指令进行复述确认，并实施同步录音。**

**了解电话委托业务中风险事件的报告义务：**

**第十一条 期货经营机构发生下列事项之一的，应当向监管部门报告：**

**（一）期货经营机构因信息系统、录音系统、通讯线路等故障导致客户电话委托交易指令无法正常下达的；**

**（二）期货经营机构因电话委托业务发生重大客户纠纷的；**

**（三）期货经营机构因电话委托业务发生重大错单，错单金额超过上年计提风险准备金金额10%的；**

**（四）监管部门规定的其他事项。**

**前款第（一）项所列事项，期货经营机构应当在事故发生后半个小时内向监管部门报告；前款所列其他事项，期货经营机构应当在2个工作日内向监管部门书面报告。**

**辖区期货公司及其在辖区设立的营业部应由期货公司统一向监管部门书面报告上述事项，异地期货公司在辖区设立的营业部应由营业部单独向监管部门书面报告上述事项。**

**掌握电话委托业务的人员管理要求：**

**第十四条 期货经营机构电话委托业务只能由交易岗人员负责。**

**第十五条 交易岗员工应当严格执行客户的指令，不得隐瞒重要事项或者使用其他不正当手段诱骗客户发出交易指令。**

**第十六条 交易岗员工应当保守客户商业秘密，不得泄露客户资料及其交易情况等。**

**第十七条 交易岗员工离职、调岗或不能正常履行职责的，期货公司应当及时注销其交易员系统账号。**

**三十、期货经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）（中期协字〔2017〕60号 ，2017年6月28日）**

**熟悉经营机构了解投资者信息的方式：**

**第五条　经营机构向投资者销售产品或者提供服务时，应当充分了解《办法》第六条规定的投资者信息，可以采用但不限于以下方式：**

**（一）查询、收集投资者资料；**

**（二）问卷调查；**

**（三）知识测试；**

**（四）其他现场或非现场沟通等。**

**了解专业投资者的认定方式及程序：**

**第八条　符合《办法》第八条（一）、（二）、（三）项条件的投资者，应当向经营机构提供营业执照、经营业务许可证、登记或备案证明、开户类型证明等身份资质证明材料。经营机构审核通过的，可将其直接认定为专业投资者，并将认定结果书面告知投资者。**

**第九条　符合《办法》第八条（四）、（五）项条件的投资者划分为专业投资者时，应当遵循以下程序：**

**（一）投资者提出申请，并提供以下证明材料：**

**１.机构投资者提供最近一年的财务报表、金融资产证明文件、本机构的投资经历等；**

**２.自然人投资者提供近一个月本人的金融资产证明文件或近３年收入证明、投资经历或工作证明、职业资格证书等。**

**（二）经营机构审核通过的，认定其为专业投资者。**

**掌握普通投资者的风险承受等级划分：**

**第十条　经营机构应当将普通投资者按其风险承受能力至少划分为五类，由低至高分别为Ｃ1（含风险承受能力最低类别）、Ｃ2、Ｃ3、Ｃ4、Ｃ5类。**

**了解风险承受能力最低类别的投资者判定条件：**

**第十二条　风险承受能力经评估为C1类的自然人投资者，符合以下情形之一的，经营机构可以将其认定为风险承受能力最低类别的投资者：**

**（一）不具有完全民事行为能力；**

**（二）没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失；**

**（三）法律、行政法规规定的其他情形。**

**了解普通投资者申请转化为专业投资者的流程：**

**第十三条　符合《办法》第十一条规定条件的普通投资者，可以申请转化为专业投资者。申请转化流程如下：**

**（一）投资者填写转化申请书，确认自主承担可能产生的风险和后果，提交符合转化条件的证明材料；**

**（二）经营机构对投资者提供的资料进行审核，通过追加了解投资者信息、开展投资知识测试或者模拟交易等方式对投资者进行审慎评估，确认其符合转化要求；**

**（三）经营机构同意投资者转化的，应当向其说明对普通投资者和专业投资者履行适当性义务的差别，警示可能承担的投资风险；经营机构不同意投资者转化的，应当告知其评估结果及理由。**

**掌握期货行业产品或服务的风险等级划分：**

**第十九条　期货行业产品或服务的风险等级原则上由低到高划分为五级，分别为R1、R2、R3、R4、R5级。**

**经营机构评估相关产品或服务的风险等级，不得低于协会名录规定的风险等级。**

**高风险等级的产品或服务可以由经营机构自主确定，但应当至少包含本指引规定的R5风险等级的产品或服务。**

**了解经营机构产品及服务风险等级划分要素：**

**第二十条　经营机构应当了解所销售产品或者所提供服务的信息，综合考虑流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资单位产品或者相关服务的最低金额、投资方向和投资范围、募集方式、发行人等相关主体的信用状况、同类产品或服务过往业绩等因素，根据风险特征和程度审慎评估、划分风险等级。**

**经营机构应当制作产品或服务风险等级评估表，根据产品或服务的评估因素与风险等级的相关性，确定各项评估因素的分值和权重，建立评估分值与产品或服务风险等级的对应关系。**

**涉及投资组合的产品或服务，应当按照产品或服务整体风险等级进行评估。**

**了解受托代销产品或提供服务的机构的必备条件：**

**第二十二条　经营机构委托其他机构销售本机构发行的产品或者提供服务，应当确认受托机构具备销售相关产品的资格及落实适当性义务要求的人员、内控制度、技术设备等能力。**

**经营机构应当制定并告知代销方所委托产品或者提供服务的适当性管理标准和要求，代销方应当严格执行，但法律、行政法规、中国证监会其他规章另有规定的除外。**

**掌握适当性匹配原则及匹配要求：**

**第二十三条　经营机构按照“适当的产品销售给适当的投资者” 的原则销售产品或者提供服务，应当遵守下列匹配要求：**

**（一）投资期限、投资品种、期望收益等符合投资者的投资目标；**

**（二）产品或服务的风险等级符合投资者的风险承受能力等级；**

**（三）中国证监会、协会和经营机构规定的其他匹配要求。**

**掌握普通投资者与产品或服务的等级匹配情况：**

**第二十四条　普通投资者风险承受能力等级与产品或服务风险等级的匹配，应当按照以下标准确定：**

**（一）C1类投资者（含风险承受能力最低类别）可购买或接受R1风险等级的产品或服务；**

**（二）C2类投资者可购买或接受R1、R2风险等级的产品或服务；**

**（三）C3类投资者可购买或接受R1、R2、R3风险等级的产品或服务；**

**（四）C4类投资者可购买或接受R1、R2、R3、R4风险等级的产品或服务；**

**（五）C5类投资者可购买或接受R1、R2、R3、R4、R5风险等级的产品或服务。**

**风险承受能力最低类别的投资者只可购买或接受R1风险等级的产品或服务。**

**专业投资者可购买或接受所有风险等级的产品或服务。**

**掌握经营机构接受低等级投资者主动要求购买高等级产品或接受服务要求的相关流程：**

**第二十五条　投资者主动要求购买风险等级高于其风险承受能力的产品或者接受相关服务的，经营机构在确认其不属于风险承受能力最低类别投资者后，应当要求投资者签署特别风险警示书，确认其已知悉产品或服务的风险特征、风险高于投资者承受能力的事实及可能引起的后果。**

**掌握经营机构对投资者的风险提醒和告知义务：**

**第二十七条　经营机构应当告知投资者，应综合考虑自身风险承受能力与经营机构的适当性匹配意见，独立做出投资决策并承担投资风险；经营机构提出的适当性匹配意见不表明其对产品或服务的风险和收益做出实质性判断或者保证，其履行投资者适当性职责不能取代投资者的投资判断，不会降低产品或服务的固有风险，也不会影响其依法应当承担的投资风险、履约责任以及费用。**

**熟悉经营机构向普通投资者销售或者提供高风险等级的产品或服务时应履行的适当性义务：**

**第二十八条　经营机构向普通投资者销售或者提供高风险等级的产品或服务时，应当履行以下适当性义务：**

**（一）追加了解投资者的相关信息；**

**（二）向投资者提供特别风险警示书，揭示该产品或服务的高风险特征，由投资者签字确认；**

**（三）给予投资者至少24小时的冷静期或至少增加一次回访告知特别风险。**

**掌握经营机构投资者适当性管理的内控制度必备内容：**

**第三十条　经营机构应当制定投资者适当性管理的内部制度，包括但不限于以下内容：**

**（一）了解投资者的标准、方法和流程；**

**（二）投资者分类的依据、方法和流程；**

**（三）了解产品或服务的标准、方法和流程；**

**（四）产品或服务分级的依据、方法和流程；**

**（五）适当性匹配的标准、方法和流程；**

**（六）执行投资者适当性管理内部制度的保障措施。**

**熟悉相关告知、警示程序的留痕要求：**

**第三十一条　经营机构通过现场方式向普通投资者履行本指引第十三条、第二十六条、第二十八条和第二十九条规定的告知、警示程序的，应当全过程录音或者录像；通过互联网等非现场方式履行告知、警示程序的，经营机构应当完善配套留痕安排，由普通投资者通过符合法律、行政法规要求的电子方式进行确认。**

**掌握投资者适当性评估与销售隔离机制：**

**第三十二条　经营机构应当建立投资者适当性评估与销售隔离机制，销售人员不得参与投资者的分类评估、产品与服务的分级评估，以及投资者与产品或服务的匹配。**

**熟悉适当性回访的规定及内容：**

**第三十三条　经营机构应当建立健全回访制度，由从事销售推介业务以外的人员，以电话、电邮、信函、短信等适当方式，每年抽取一定比例进行适当性回访。对于下列普通投资者，经营机构应当进行回访：**

**（一）生活来源主要依靠积蓄或社会保障的；**

**（二）购买或接受高风险产品或服务的；**

**（三）中国证监会、协会和经营机构认为必要的其他投资者。**

**第三十四条　回访的内容包括但不限于：**

**（一）受访人是否为投资者本人或者本机构；**

**（二）受访人是否亲自填写了相关信息表格、问卷，并按要求签字或者盖章；**

**（三）受访人此前提供的信息是否发生重要变化；**

**（四）受访人是否已知晓风险揭示或者警示的内容；**

**（五）受访人是否已知晓风险承受能力应当与所购买的产品或服务相匹配；**

**（六）受访人是否已知晓可能承担的费用及相关投资损失；**

**（七）经营机构及其从业人员是否存在《办法》第二十二条禁止的行为；**

**（八）中国证监会、协会和经营机构认为必要的其他内容。**

**掌握关于适当性管理工作开展情况的监督检查要求：**

**第三十六条　经营机构应当明确专门部门对适当性管理工作开展情况进行监督检查，至少每半年开展一次适当性自查，并于每年的三月底及九月底前形成半年度自查报告，报告内容包括但不限于适当性制度建设、适当性评估与匹配、数据库管理、培训记录、资料保管、投诉处理、存在问题与整改措施等情况。**

**经营机构发现违反适当性管理要求的，应当按照相关要求及时处理并主动报告。**

**熟悉经营机构与履行适当性管理职责相关的信息和资料的存管要求：**

**第三十九条　经营机构应当妥善保存与履行投资者适当性管理职责有关的信息和资料，包括但不限于匹配方案、告知警示资料、录音录像资料、自查报告等，保存期限不得少于20年。**

**熟悉投资者相关信息保密规定：**

**第四十条　经营机构及其从业人员应当对在履行投资者适当性工作职责过程中获取的投资者信息、投资者风险承受能力评估结果等信息和资料严格保密，防止信息和资料被泄露或者被不当利用。**

**熟悉适当性纠纷处理纳入经营机构投诉管理办法的要求：**

**第四十一条　经营机构应当将适当性纠纷处理纳入本机构的投诉管理办法，明确纠纷的处理机制。投资者提出调解的，经营机构应当积极配合，优先通过协商解决争议。**

**掌握协会对经营机构适当性制度的建立和执行情况的检查方式和频率：**

**第四十二条　协会可采取现场或者非现场检查等方式，对经营机构建立和执行投资者适当性制度的情况进行定期或者不定期检查。**

**了解从严监管的规定：**

**第四十九条　本指引所规定条款与其它证券期货自律规则条款内容发生竞合的，在不与《办法》内容、原则、精神、内在逻辑及证监会相关解释相违背的情况下，适用较为严格的规定条款。**

**三十一、期货类备案事项办事指南**

**\*了解期货类备案事项办事指南见附件5**

**三十二、福建省证券期货业协会合规监察员资质管理办法（闽证协（2018）7号，2018年3月9日）**

**1.熟悉合规监察员报考次数与报考信息要求**

**第七条 符合报考资格条件的人员，每年可报考两次。报考人员应当根据报名表，填写报考信息。报考人员所在机构对报考人员提供的报名信息、相关证明文件的真实性、准确性、有效性负责。**

**2.了解资质证书有效期限与后续教育培训要求**

**第十三条 资质证书有效期为三年（含证书颁发当年），以会计年度计算。**

**第十四条 取得资质证书后，相关人员应按要求参加监管部门或协会认可的后续培训。培训考核合格的，资质证书有效期自动顺延两年（不含后续培训当年），顺延时间以会计年度计算。**

**第十五条 取得资质证书后连续两年无正当理由不参加培训或培训考试成绩不合格的，取消其资质证书。**

**第十七条 取得合规监察员资质人员应当每年登录协会网站，查询电子资质证书有效期，并在证书有效期结束前主动报名参加后续培训。发现电子资质证书有效期或执业信息未及时更新的，应当立即联系协会，并协助做好相关信息的更新工作。**

**第十九条 协会每年组织合规监察员后续教育培训，合规监察员至少每2年应参加1次后续培训并通过培训考核。**

后续教育培训需进行培训效果考核，考核形式包括考试，提交论文、学习心得等。**按照要求参加后续教育并通过培训考核，是资质证书持续有效的必备条件。**

附件1

证券期货投资者适当性管理办法

（证监会令第130号，2016年12月12日）

1. 为了规范证券期货投资者适当性管理，维护投资者合法权益，根据《证券法》《证券投资基金法》《证券公司监督管理条例》《期货交易管理条例》及其他相关法律、行政

法规制定本办法。

第二条　向投资者销售公开或者非公开发行的证券、公开或者非公开募集的证券投资基金和股权投资基金（包括创业投资基金，以下简称基金）、公开或者非公开转让的期货及其他衍生产品，或者为投资者提供相关业务服务的，适用本办法。

第三条　向投资者销售证券期货产品或者提供证券期货服务的机构（以下简称经营机构）应当遵守法律、行政法规、本办法及其他有关规定，在销售产品或者提供服务的过程中，勤勉尽责，审慎履职，全面了解投资者情况，深入调查分析产品或者服务信息，科学有效评估，充分揭示风险，基于投资者的不同风险承受能力以及产品或者服务的不同风险等级等因素，提出明确的适当性匹配意见，将适当的产品或者服务销售或者提供给适合的投资者，并对违法违规行为承担法律责任。

第四条　投资者应当在了解产品或者服务情况，听取经营机构适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。

经营机构的适当性匹配意见不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。

第五条　中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）及其派出机构依照法律、行政法规、本办法及其他相关规定，对经营机构履行适当性义务进行监督管理。

证券期货交易场所、登记结算机构及中国证券业协会、中国期货业协会、中国证券投资基金业协会（以下统称行业协会）等自律组织对经营机构履行适当性义务进行自律管理。

第六条　经营机构向投资者销售产品或者提供服务时，应当了解投资者的下列信息：

（一）自然人的姓名、住址、职业、年龄、联系方式，法人或者其他组织的名称、注册地址、办公地址、性质、资质及经营范围等基本信息；

（二）收入来源和数额、资产、债务等财务状况；

（三）投资相关的学习、工作经历及投资经验；

（四）投资期限、品种、期望收益等投资目标；

（五）风险偏好及可承受的损失；

（六）诚信记录；

（七）实际控制投资者的自然人和交易的实际受益人；

（八）法律法规、自律规则规定的投资者准入要求相关信息；

（九）其他必要信息。

第七条　投资者分为普通投资者与专业投资者。

普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保护。

第八条　符合下列条件之一的是专业投资者：

（一） 经有关金融监管部门批准设立的金融机构，包括证券公司、期货公司、基金管理公司及其子公司、商业银行、保险公司、信托公司、财务公司等；经行业协会备案或者登记的证券公司子公司、期货公司子公司、私募基金管理人。

（二）上述机构面向投资者发行的理财产品，包括但不限于证券公司资产管理产品、基金管理公司及其子公司产品、期货公司资产管理产品、银行理财产品、保险产品、信托产品、经行业协会备案的私募基金。

（三）社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金，合格境外机构投资者（QFII）、人民币合格境外机构投资者（RQFII）。

（四）同时符合下列条件的法人或者其他组织：

1.最近1年末净资产不低于2000万元；

2.最近1年末金融资产不低于1000万元；

3.具有2年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历。

（五）同时符合下列条件的自然人：

1.金融资产不低于500万元，或者最近3年个人年均收入不低于50万元；

2.具有2年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有2年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历，或者属于本条第（一）项规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师。

前款所称金融资产，是指银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生产品等。

第九条　经营机构可以根据专业投资者的业务资格、投资实力、投资经历等因素，对专业投资者进行细化分类和管理。

第十条　专业投资者之外的投资者为普通投资者。

经营机构应当按照有效维护投资者合法权益的要求，综合考虑收入来源、资产状况、债务、投资知识和经验、风险偏好、诚信状况等因素，确定普通投资者的风险承受能力，对其进行细化分类和管理。

第十一条　普通投资者和专业投资者在一定条件下可以互相转化。

符合本办法第八条第（四）、（五）项规定的专业投资者，可以书面告知经营机构选择成为普通投资者，经营机构应当对其履行相应的适当性义务。

符合下列条件之一的普通投资者可以申请转化成为专业投资者，但经营机构有权自主决定是否同意其转化：

（一）最近1年末净资产不低于1000万元，最近1年末金融资产不低于500万元，且具有1年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历的除专业投资者外的法人或其他组织；

（二）金融资产不低于300 万元或者最近3年个人年均收入不低于30万元，且具有1年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历或者1年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历的自然人投资者。

第十二条　普通投资者申请成为专业投资者应当以书面形式向经营机构提出申请并确认自主承担可能产生的风险和后果，提供相关证明材料。

经营机构应当通过追加了解信息、投资知识测试或者模拟交易等方式对投资者进行谨慎评估，确认其符合前条要求，说明对不同类别投资者履行适当性义务的差别，警示可能承担的投资风险，告知申请的审查结果及其理由。

第十三条　经营机构应当告知投资者，其根据本办法第六条规定所提供的信息发生重要变化、可能影响分类的，应及时告知经营机构。经营机构应当建立投资者评估数据库并及时更新，充分使用已了解信息和已有评估结果，避免重复采集，提高评估效率。

第十四条　中国证监会、自律组织在针对特定市场、产品或者服务制定规则时，可以考虑风险性、复杂性以及投资者的认知难度等因素，从资产规模、收入水平、风险识别能力和风险承担能力、投资认购最低金额等方面，规定投资者准入要求。投资者准入要求包含资产指标的，应当规定投资者在购买产品或者接受服务前一定时期内符合该指标。

现有市场、产品或者服务规定投资者准入要求的，应当符合前款规定。

第十五条　经营机构应当了解所销售产品或者所提供服务的信息，根据风险特征和程度，对销售的产品或者提供的服务划分风险等级。

第十六条　划分产品或者服务风险等级时应当综合考虑以下因素：

（一）流动性；

（二）到期时限；

（三）杠杆情况；

（四）结构复杂性；

（五）投资单位产品或者相关服务的最低金额；

（六）投资方向和投资范围；

（七）募集方式；

（八）发行人等相关主体的信用状况；

（九）同类产品或者服务过往业绩；

（十）其他因素。

涉及投资组合的产品或者服务，应当按照产品或者服务整体风险等级进行评估。

第十七条　产品或者服务存在下列因素的，应当审慎评估其风险等级：

（一）存在本金损失的可能性，因杠杆交易等因素容易导致本金大部分或者全部损失的产品或者服务；

（二）产品或者服务的流动变现能力，因无公开交易市场、参与投资者少等因素导致难以在短期内以合理价格顺利变现的产品或者服务；

（三）产品或者服务的可理解性，因结构复杂、不易估值等因素导致普通人难以理解其条款和特征的产品或者服务；

（四）产品或者服务的募集方式，涉及面广、影响力大的公募产品或者相关服务；

（五）产品或者服务的跨境因素，存在市场差异、适用境外法律等情形的跨境发行或者交易的产品或者服务；

（六）自律组织认定的高风险产品或者服务；

（七）其他有可能构成投资风险的因素。

第十八条　经营机构应当根据产品或者服务的不同风险等级，对其适合销售产品或者提供服务的投资者类型作出判断，根据投资者的不同分类，对其适合购买的产品或者接受的服务作出判断。

第十九条　经营机构告知投资者不适合购买相关产品或者接受相关服务后，投资者主动要求购买风险等级高于其风险承受能力的产品或者接受相关服务的，经营机构在确认其不属于风险承受能力最低类别的投资者后，应当就产品或者服务风险高于其承受能力进行特别的书面风险警示，投资者仍坚持购买的，可以向其销售相关产品或者提供相关服务。

第二十条　经营机构向普通投资者销售高风险产品或者提供相关服务，应当履行特别的注意义务，包括制定专门的工作程序，追加了解相关信息，告知特别的风险点，给予普通投资者更多的考虑时间，或者增加回访频次等。

第二十一条　经营机构应当根据投资者和产品或者服务的信息变化情况，主动调整投资者分类、产品或者服务分级以及适当性匹配意见，并告知投资者上述情况。

第二十二条　禁止经营机构进行下列销售产品或者提供服务的活动：

（一）向不符合准入要求的投资者销售产品或者提供服务；

（二）向投资者就不确定事项提供确定性的判断，或者告知投资者有可能使其误认为具有确定性的意见；

（三）向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务；

（四）向普通投资者主动推介不符合其投资目标的产品或者服务；

（五）向风险承受能力最低类别的投资者销售或者提供风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务；

（六）其他违背适当性要求，损害投资者合法权益的行为。

第二十三条　经营机构向普通投资者销售产品或者提供服务前，应当告知下列信息：

（一）可能直接导致本金亏损的事项；

（二）可能直接导致超过原始本金损失的事项；

（三）因经营机构的业务或者财产状况变化，可能导致本金或者原始本金亏损的事项；

（四）因经营机构的业务或者财产状况变化，影响客户判断的重要事由；

（五）限制销售对象权利行使期限或者可解除合同期限等全部限制内容；

（六）本办法第二十九条规定的适当性匹配意见。

第二十四条　经营机构对投资者进行告知、警示，内容应当真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，语言应当通俗易懂；告知、警示应当采用书面形式送达投资者，并由其确认已充分理解和接受。

第二十五条　经营机构通过营业网点向普通投资者进行本办法第十二条、第二十条、第二十一条和第二十三条规定的告知、警示，应当全过程录音或者录像；通过互联网等非现场方式进行的，经营机构应当完善配套留痕安排，由普通投资者通过符合法律、行政法规要求的电子方式进行确认。

第二十六条　经营机构委托其他机构销售本机构发行的产品或者提供服务，应当审慎选择受托方，确认受托方具备代销相关产品或者提供服务的资格和落实相应适当性义务要求的能力，应当制定并告知代销方所委托产品或者提供服务的适当性管理标准和要求，代销方应当严格执行，但法律、行政法规、中国证监会其他规章另有规定的除外。

第二十七条　经营机构代销其他机构发行的产品或者提供相关服务，应当在合同中约定要求委托方提供的信息，包括本办法第十六条、第十七条规定的产品或者服务分级考虑因素等，自行对该信息进行调查核实，并履行投资者评估、适当性匹配等适当性义务。委托方不提供规定的信息、提供信息不完整的，经营机构应当拒绝代销产品或者提供服务。

第二十八条　对在委托销售中违反适当性义务的行为，委托销售机构和受托销售机构应当依法承担相应法律责任，并在委托销售合同中予以明确。

第二十九条　经营机构应当制定适当性内部管理制度，明确投资者分类、产品或者服务分级、适当性匹配的具体依据、方法、流程等，严格按照内部管理制度进行分类、分级，定期汇总分类、分级结果，并对每名投资者提出匹配意见。

经营机构应当制定并严格落实与适当性内部管理有关的限制不匹配销售行为、客户回访检查、评估与销售隔离等风控制度，以及培训考核、执业规范、监督问责等制度机制，不得采取鼓励不适当销售的考核激励措施，确保从业人员切实履行适当性义务。

第三十条　经营机构应当每半年开展一次适当性自查，形成自查报告。发现违反本办法规定的问题，应当及时处理并主动报告住所地中国证监会派出机构。

第三十一条　鼓励经营机构将投资者分类政策、产品或者服务分级政策、自查报告在公司网站或者指定网站进行披露。

第三十二条　经营机构应当按照相关规定妥善保存其履行适当性义务的相关信息资料，防止泄露或者被不当利用，接受中国证监会及其派出机构和自律组织的检查。对匹配方案、告知警示资料、录音录像资料、自查报告等的保存期限不得少于20年。

第三十三条　投资者购买产品或者接受服务，按规定需要提供信息的，所提供的信息应当真实、准确、完整。投资者根据本办法第六条规定所提供的信息发生重要变化、可能影响其分类的，应当及时告知经营机构。

投资者不按照规定提供相关信息，提供信息不真实、不准确、不完整的，应当依法承担相应法律责任，经营机构应当告知其后果，并拒绝向其销售产品或者提供服务。

第三十四条　经营机构应当妥善处理适当性相关的纠纷，与投资者协商解决争议，采取必要措施支持和配合投资者提出的调解。经营机构履行适当性义务存在过错并造成投资者损失的，应当依法承担相应法律责任。

经营机构与普通投资者发生纠纷的，经营机构应当提供相关资料，证明其已向投资者履行相应义务。

第三十五条　中国证监会及其派出机构在监管中应当审核或者关注产品或者服务的适当性安排，对适当性制度落实情况进行检查，督促经营机构严格落实适当性义务，强化适当性管理。

第三十六条　证券期货交易场所应当制定完善本市场相关产品或者服务的适当性管理自律规则。

行业协会应当制定完善会员落实适当性管理要求的自律规则，制定并定期更新本行业的产品或者服务风险等级名录以及本办法第十九条、第二十二条规定的风险承受能力最低的投资者类别，供经营机构参考。经营机构评估相关产品或者服务的风险等级不得低于名录规定的风险等级。

证券期货交易场所、行业协会应当督促、引导会员履行适当性义务，对备案产品或者相关服务应当重点关注高风险产品或者服务的适当性安排。

第三十七条　经营机构违反本办法规定的，中国证监会及其派出机构可以对经营机构及其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，采取责令改正、监管谈话、出具警示函、责令参加培训等监督管理措施。

第三十八条　证券公司、期货公司违反本办法规定，存在较大风险或者风险隐患的，中国证监会及其派出机构可以按照《证券公司监督管理条例》第七十条、《期货交易管理条例》第五十五条的规定，采取监督管理措施。

第三十九条　违反本办法第六条、第十八条、第十九条、第二十条、第二十一条、第二十二条第（三）项至第（六）项、第二十三条、第二十四条、第三十三条规定的，按照《证券投资基金法》第一百三十七条、《证券公司监督管理条例》第八十四条、《期货交易管理条例》第六十七条予以处理。

第四十条　违反本办法第二十二条第（一）项至第（二）项、第二十六条、第二十七条规定的，按照《证券投资基金法》第一百三十五条、《证券公司监督管理条例》第八十三条、《期货交易管理条例》第六十六条予以处理。

第四十一条　经营机构有下列情形之一的，给予警告，并处以3万元以下罚款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，给予警告，并处以3万元以下罚款：

（一）违反本办法第十条，未按规定对普通投资者进行细化分类和管理的；

（二）违反本办法第十一条、第十二条，未按规定进行投资者类别转化的；

（三）违反本办法第十三条，未建立或者更新投资者评估数据库的；

（四）违反本办法第十五条，未按规定了解所销售产品或者所提供服务信息或者履行分级义务的；

（五）违反本办法第十六条、第十七条，未按规定划分产品或者服务风险等级的；

（六）违反本办法第二十五条，未按规定录音录像或者采取配套留痕安排的；

（七）违反本办法第二十九条，未按规定制定或者落实适当性内部管理制度和相关制度机制的；

（八）违反本办法第三十条，未按规定开展适当性自查的；

（九）违反本办法第三十二条，未按规定妥善保存相关信息资料的；

（十）违反本办法第六条、第十八条至第二十四条、第二十六条、第二十七条、第三十三条规定，未构成《证券投资基金法》第一百三十五条、第一百三十七条，《证券公司监督管理条例》第八十三条、第八十四条，《期货交易管理条例》第六十六条、第六十七条规定情形的。

第四十二条　经营机构从业人员违反相关法律法规和本办法规定，情节严重的，中国证监会可以依法采取市场禁入的措施。

第四十三条　本办法自2017年7月1日起施行。

附件二

福建辖区期货营业部

合规监察员工作指引（2014年修订）

（闽证监发〔2014〕215号，2014年11月10日）

第一条 为了加强中国证监会福建监管局（以下简称“本局”）辖区期货公司及营业部内部控制和风险管理，促进期货公司及营业部依法稳健经营，维护期货投资者合法权益， 根据《期货交易管理条例》、《期货公司管理办法》、《期货公司首席风险官管理规定（试行）》等制定本指引。

第二条 期货营业部合规监察员是由期货公司委派，接受期货公司合规管理部门领导，对所在营业部及其工作人员的经营管理和执业行为的合规性进行审查、监督和检查的人员。

本局辖区的期货营业部应按照本指引要求，设立合规监察员。

第三条 合规监察员应当遵守法律、行政法规、中国证监会和本局的规定，忠于职守，恪守诚信，勤勉尽责。

第四条 期货公司及营业部应当建立并完善相关制度，为合规监察员独立、有效地履行职责提供必要的条件，并将合规监察员的履职情况纳入营业部绩效考核内容。

第五条 本局依法对合规监察员进行监督管理，福建省证券期货业协会（以下简称协会）对合规监察员进行自律管理。

# 第二章 合规监察员的任职条件

第六条 合规监察员应当具备以下条件：

（一）正直诚实，品行良好；

（二）熟悉业务，熟悉期货监管法律、法规、规章及其他规范性文件，具备合规管理需要的专业知识和技能；

（三）具有大学专科以上学历，取得期货从业资格，二年以上期货从业经验，有较强的业务能力及风险控制能力；

（四）通过福建省证券期货业协会组织的资质测试；

（五）本局规定的其它要求。

第七条 有下列情形之一的，不得担任合规监察员：

（一）《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》第十九条规定的情形；

（二）自被期货监管部门撤销任职资格之日起未逾3年；

（三）本局认定的其他情形。

# 第三章 合规监察员的任免与行为规范

第八条 合规监察员由公司首席风险官提名，公司合规管理部门考察，公司委任。

公司选任合规监察员，应当将其是否熟悉期货法律法规、是否诚信守法、是否具备胜任能力以及是否符合规定的任职条件作为主要判断标准。

第九条 公司应当在合规监察员任职决定作出之日起5个工作日内向我局报备以下材料：

（一）公司的任职决定；

（二）合规监察员的履历表；

（三）合规监察员的学历、学位、相关资质证明复印件；

（四）本局要求的其它资料。

第十条 合规监察员应当具有良好的职业操守和专业素养，及时发现并报告所在营业部在经营管理行为的合法合规性和风险管理方面存在的问题或者隐患。

第十一条 合规监察员履行职责应当保持充分的独立性，作出独立、审慎、及时的判断，对与本人有利益冲突的事项应当回避，并向公司合规管理部门报告。

第十二条 合规监察员对于侵害客户和期货公司及营业部合法权益的指令或者授意应当予以拒绝，并及时向公司合规部门和本局报告。

第十三条 合规监察员开展工作应当制作并保留工作底稿和工作记录，真实、充分地反映其履行职责情况。

工作底稿和工作记录应当至少保存5年。

第十四条 合规监察员不得有下列行为：

（一）擅离职守，无故不履行职责或者授权他人代为履行职责；

（二）从事可能影响其独立履行职责的活动；

（三）对营业部经营管理中存在的违法违规行为或者重大风险隐患知情不报、拖延报告或者作虚假报告；

（四）利用职务之便牟取私利；

（五）滥用职权，干预营业部正常经营；

（六）向与履职无关的第三方泄露营业部秘密或者客户信息，损害营业部或者客户的合法权益；

（七）其他损害客户和营业部合法权益的行为。

第十五条 合规监察员每届任期2年，任期届满后可以续聘，但在任期届满前，期货公司无正当理由不得免除其职务。

第十六条 合规监察员不能够胜任工作，或者存在第十四规定的情形和其他违法违规行为的，期货公司可以免除合规监察员的职务。

第十七条 期货公司拟免除合规监察员职务的，应当提前通知本人，并按规定将免职理由、合规监察员履行职责情况及替代人选名单书面报告本局。

被免职的合规监察员可以向本局解释说明情况。

第十八条 合规监察员提出辞职的，应当提前30日向期货公司提出申请，并报告本局。

# 第四章 合规监察员职责和履职保障

第十九条 合规监察员根据本指引有关要求，做好所在营业部的合规工作。

合规监察员履行职责的范围应当涵盖营业部的所有业务环节。

第二十条 合规监察员履行职责，重点关注下列事项：

（一）营业部及其工作人员是否遵守期货监管法律法规、规范性文件的规定，是否存在违规自营、委托理财、担保、账外经营、接受客户全权委托、侵害客户权益等违法违规行为；

（二）营业部及其工作人员是否遵守公司制定的内部控制制度、风险管理制度和业务流程等相关规定，有效控制业务风险；

（三）客户资料和交易数据是否做到备份和有效保存；营业部的计算机信息技术系统运行是否安全、稳定、可靠；

（四）营业部是否按要求开展投资者教育、消防与安全保卫工作，是否建立和落实安全事件应急预案；

（五）居间人的居间行为是否符合有关规定；

（六）是否存在其它损害营业部合规运营的行为。

第二十一条 发现营业部及其工作人员存在下列情形之一的，合规监察员应当立即向公司合规管理部门和本局报告：

（一）涉嫌违规自营、委托理财、担保、账外经营、接受客户全权委托的；

（二）涉嫌占用、挪用客户保证金等侵害客户利益的；

（三）营业部发生诉讼、仲裁的；

（四）营业部存在重大经营风险或者隐患；

（五）其他重大违法违规行为。

对上述情形，合规监察员应当密切跟踪后续进展和整改情况，并及时向本局报告。

第二十二条 期货公司应当保障合规监察员行使下列与其履行职责相关的权利：

（一）参加或者列席与其履行职责相关的营业部各种业务管理会议；

（二）对公司或营业部管理制度、业务规范和流程，发表合规意见和建议；

（三）查阅营业部相关文件、档案和资料；

（四）与营业部有关人员、客户进行谈话；

（五）检查、监督营业部各项业务的合规运行情况；

（六）知晓监管部门、自律组织、公司下发的文件、通知、监管措施；

（七）公司规定的其他权利。

第二十三条 合规监察员应当持续关注所在营业部负责人和从业人员是否具备合规与风险意识，组织合规培训，为所在营业部负责人、相关部门提供合规咨询。

第二十四条 期货公司各业务部门和营业部应当支持和配合合规监察员的工作，不得以涉及商业秘密或者其他理由限制、阻挠合规监察员履行职责。

第二十五条 期货公司和营业部应当保证合规监察员工作的独立性,不得要求合规监察员从事与其履行职责相冲突的工作。

# 第五章 监督管理

第二十六条 合规监察员应当向公司合规管理部门和本局履行定期报告和临时报告义务。定期报告包括半年度报告和年度报告。临时报告是指涉及本《指引》第二十二条情形报告。

第二十七条 定期报告包括但不限于以下内容:

（一）合规监察员履行职责情况;

（二）营业部各项制度的执行情况以及违法违规行为的发现、整改情况；

（三）营业部风险管理状况；

（四）监管部门要求或者公司认为需要报告的其他内容。

第二十八条 合规监察员应当在半年度结束之日起20个工作日内向本局和公司合规管理部门提交半年度工作报告；每年2月1日前向本局和公司合规管理部门提交上一年度全面工作报告。

第二十九条 合规监察员发现营业部及其工作人员存在本《指引》第二十一条规定的情形的，应当立即向本局和公司合规管理部门口头报告,并自发现之日起三个工作日内提交临时报告。

第三十条 营业部负责人与合规监察员应在定期报告与临时报告上签名；期货公司首席风险官应在年度报告上签名。

第三十一条 本局和公司合规管理部门对合规监察员的履职情况进行监督检查。合规监察员未按照本指引的要求履行职责的,本局将视情节对合规监察员及所在机构采取必要的监管措施。

第三十二条 期货营业部发生严重违规或者出现重大风险，但合规监察员已按照要求履行报告义务的，本局可以从轻、减轻或者免予处理。

第三十三条 期货公司、营业部及其工作人员限制、阻挠合规监察员正常开展工作的，合规监察员可以向本局报告，本局依法进行调查和处理。

合规监察员因正当履行职责而被解聘的，本局可以依法对期货公司及相关责任人员釆取相应的监管措施。

第三十四条 合规监察员应当按时参加本局组织或者认可的培训。

合规监察员连续两次不参加培训，或者连续两次培训考试成绩不合格的，期货公司应当予以更换。

# 第六章 附 则

第三十五条 本指引由本局负责解释。

第三十六条 本指引自发布之日起施行。原《福建辖区期货营业部合规监察员工作指引》（闽证监机构字〔2010〕108号）同时废止。

附件三

福建辖区期货分支机构合规、风险排查表

自查期间：2016年1月1日-2017年8月31日

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | | |
| 分支机构名称： | | | |
| 分支机构地址： |  | 设立时间： |  |
| 分支机构负责人： |  | 负责人手机号： |  |
| 分支机构合规监察员： |  | 合规监察员手机号： |  |
| 分支机构投诉纠纷处理专员： |  | 分支机构投诉纠纷处理专员手机号： |  |
| 分支机构员工人数： |  | 居间人数量： |  |
| 其中：获得期货从业资格的员工人数 |  |
| 填报人： |  | 填报人联系电话： |  |



福建辖区期货分支机构合规自查表—综合管理

掌握分支机构综合管理中的执行要求：

自查期间：2016年1月1日-2017年8月31日

分支机构名称：

| **项目** | **栏次** | **排查内容** | **自查结果** | | **执行标准** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **列示分支机构执行情况** | **异常情况描述** |
| 概况 | 1 | 分支机构员工构成情况，按以下项目列示： （1）人员构成：总人数、后台人数、市场开发人数 （2）合规监察员是专职or兼职，若兼职，由何岗位人员担任 （3）信息技术人员是专职or兼职，若兼职，由何岗位人员担任 （4）后台人员的分工和职责 | （1）总人数（？人）=营业部负责人（1人）+后台人数（?人）+市场开发人员（？人） （2） （3） （4） |  |  |
| 2 | 分支机构印章管理情况： （1）分支机构公章存放在公司or营业部 （2）除公章外，营业部还有哪些印章，如何管理 （3）分支机构银行预留印鉴是什么?如何保管 （4）分支机构是否配备专职财务人员，工作职责包括哪些 |  |  |
| 3 | 分支机构是否为客户提供现场交易设施设备及服务 |  |  |
| 4 | 分支机构是否直接从事客户电话委托业务。若从事，是否贯彻落实福建证监局相关监管要求 |  |  | 闽证监期货字〔2012〕12号 关于印发《福建辖区期货经营机构电话委托业务指引（试行）》的通知 |
| 5 | 分支机构是否承担为客户办理互联网开户的职能 |  |  |  |
| 6 | 分支机构在风控方面承担何职责，按以下项目分别列示：  （1）请简要描述与公司总部在风控上的职责分工  （2）需要通知追保的客户名单谁（总部or营业部，下同）确定 （3）追保通知由谁执行，通过什么途径向客户发出，是否能确认客户是否收到通知 （4）营业部是否有强平操作的权限，营业部在强平环节主要承担什么职责 （5）营业部/公司对客户强平的标准是什么（按交易所的保证金or按公司的保证金） | （1） （2） （3） （4） （5） |  |  |
| 信息系统 | 7 | 分支机构是否制订了网络与信息安全应急预案和处理流程，如有，请列示 |  |  | **分支机构应制定网络与信息安全应急应急预案和处理流程（可由公司总部统一制定），并及时更新** |
| 8 | 自查期间开展应急演练的情况（列示演练日期、演练内容、是否留存演练记录） |  |  | **分支机构每年至少进行两次应急演练，并留存演练记录** |
| 9 | 分支机构自查期间是否发生过影响交易业务的技术故障，如有，是否有启动相关应急预案，并按要求及时上报公司和营业部所在地证监局 |  |  | **分支机构发生影响交易业务的技术故障时，应立即启动应急预案，尽快恢复交易业务，并按有关要求及时上报公司和营业部所在地证监局。应急事件处理完成后，应以书面形式上报公司和营业部所在地证监局** |
| 10 | 分支机构信息系统配置是否符合《期货公司信息技术管理指引》对应等级的营业部技术要求 |  |  | 《期货公司信息技术管理指引》（中期协2014年发布） |
| 资质管理 | 11 | 分支机构经营范围（分别按营业执照和许可证列示） | 营业执照经营范围： 许可证经营范围： |  |  |
| 12 | （1）分支机构负责人姓名，自查期内负责人是否发生变更； （2）自查期内是否发生过代履职情况；若有，是否及时向我局报备，注明代履职的起止时间 |  |  |  |
| 13 | 分支机构负责人是否兼职，如是，请具体说明 |  |  | **《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》第三十三条** |
| 14 | 分支机构员工是否均取得期货从业资格，若有未取得从业资格人员，注明从事何岗位 |  |  | **分支机构从业人员应取得期货从业资格** |
| 15 | 分支机构从业人员信息是否录入福建省证券期货业协会网站从业人员诚信信息数据库，离职人员信息是否及时在该数据库中撤销？ 自查期间是否发生已离职、未注销的情况？ |  |  | **分支机构应通过福建证券期货业协会网站的从业人员诚信信息数据库录入从业人员的相关信息** |
| 16 | 自查期间是否存在未取得期货从业资格的人员开展期货业务、未及时注销离职人员的期货从业资格的情形 |  |  | **《期货从业人员管理办法》第九条** |
| 17 | ①经营许可证、营业执照是否在有效期内，是否已换领新《经营证券期货业务许可证》，经营许可证记载的地址是否与实际运营地址相符； ②请说明分支机构营业执照和经营许可证上记载的经营范围与公司内部授权范围、实际开展的业务范围的是否一致，若不一致，是否及时变更相关证照； ③自查期间分支机构负责人、营业场所、经营范围发生变更的，是否在营业执照变更后5个工作日内申请换发经营许可证。 |  |  | **变更分支机构负责人程序：（1）作出任用决定之日起5个工作日内向福建证监局进行任职备案；（2）福建证监局无异议的，及时向公司登记机关申请工商变更登记；（3）完成相关工商变更登记之日起5个工作日内，向福建证监局备案营业部负责人变更材料同时申请换领许可证。  变更经营范围、营业场所程序：）完成相关工商变更登记之日起5个工作日内，向福建证监局备案并申请换领许可证** |
| 18 | 分支机构联系方式（联系电话、投诉电话）等发生变更时，是否及时向我局报备 |  |  | **分支机构联系方式发生变更时，应及时向我局备案，以便我局及时更新福建辖区证券经营机构名单。** |
| 营销行为管理 | 19 | 分支机构是否有QQ群、微博等传播媒介或者宣传工具？ 如有，分支机构如何进行日常管理（是否具备对相应工具的管理制度，事中是否具有管控措施，对外言论是否有相应标准等） |  |  |  |
| 20 | 分支机构主要营销模式（内部员工、居间人或者两者并存） |  |  |
| 21 | **对于市场开发人员绩效考核和激励是否包含了合规性、服务适当性等内容** |  |  |
| 22 | 是否严格执行公司相关营销人员考核制度 |  |  | **对市场开发人员的考核和激励，不应简单与客户开户数、客户交易量挂钩，应将被考核人员行为的合规性、服务适当性、客户投诉等情况作为考核的重要内容** |
| 23 | （1）采取何种方式防范从业人员道德风险； **（2）是否存在全权委托、代客理财、诱骗客户参与期货交易等情况，是否存在参与配资或者为配资提供便利，是否存在通过员工办公电脑、员工手机进行下单的情况，是否存在员工私下销售金融产品的情况？如有，请详细说明** |  |  | 《期货从业人员管理办法》、《期货从业人员执业行为准则（修订）》 |
| 24 | **在基金销售（如有）过程中存在下列行为：（1）以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平；（2）采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金；（3）以抵御成本的销售费用销售基金；（4）承诺利用基金资产进行利益输送；（5）进行预约认购或者预约申购，未按规定公告擅自变更基金的发售日期；（6）挪用基金销售结算资金；（7）其他违法违规行为** |  |  | 《证券投资基金销售管理办法》第八十二条 |
|  | 25 | **基金宣传推介材料由谁制作，基金宣传材料是否存在以下情形：（1）虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；（2）预测基金的证券投资业绩；（3）违规承诺收益或者承担损失；（4）诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构，或者其他基金管理人募集或者管理的基金；（5）夸大或者片面宣传基金，违规使用安全、保证、承诺、保险、避险、有保障、高收益、无风险等可能使投资人认为没有风险的或者片面强调集中营销时间限制的表述；（6）登载单位或者个人的推荐性文字** |  |  | 《证券投资基金销售管理办法》第三十五条 |
| 信息公示 | 26 | **是否在信息公示栏公示以下信息：（1）中国期货业协会网址及期货公司网址；（2）分支机构从业人员的姓名、照片、岗位、任职时间、从业资格号等信息；（3）期货公司及分支机构的投诉和服务电话，客户投诉渠道和纠纷处理流程；（4）提示投资者可以通过中国期货业协会网站查询期货公司及分支机构从业人员资格公示信息** |  |  | 《期货公司信息公示管理规定》 |
| 27 | **营业场所是否公示《期货居间人承诺书》、分支机构居间人的姓名、性别等信息** |  |  | 《关于加强辖区期货居间人管理有关事项的通知》（闽证监期货字〔2011〕40号） |
| 28 | **是否在分支机构场所公示开户、出入金、交易、风险控制等相关期货经纪业务流程和代销产品等其他期货业务流程** |  |  |  |
| 29 | **公示信息发生变化的，是否在变化之日起5个工作日内对营业场所公示信息进行变更** |  |  | 《期货公司信息公示管理规定》 |
| 投诉处理 | 30 | 评价期内分支机构处理的投诉数量，分别注明监管部门转办、机构自行受理的数量，相关投诉是否达成和解，是否存在重复投诉、缠访闹访的情况 |  |  | 本表中投诉不包括投资者就业务流程、办事指南等方面的咨询事项。 |
| 31 | **是否制定了投诉处理制度、完善了投诉处理流程，是否指定专门部门和人员负责投诉处理工作** |  |  | 《关于建立辖区期货经营机构投诉纠纷处理机制的通知》（闽证监发〔2014〕88号 ） |
| 32 | **投诉处理流程、投诉处理部门和人员，投诉渠道是否在分支机构公开**，并请具体列明投诉处理部门、人员和投诉渠道 |  |  |
| 33 | 如何做好投诉信息登记，投诉处理以何种方式留痕 |  |  |
| 34 | **是否制定了投诉问责机制**，对于投诉处理中发现的问题，采取何种措施追究相关责任人员的责任 |  |  |
| 35 | 评价期内是否发生客户投诉到分支机构或公司而未妥善处理的情况，若有，请详细说明 |  |  |
| 36 | 评价期内分支机构通过投诉处理取得了哪些效果，包括发现问题、完善哪些制度、维护权益及追究责任的情况（填写方式见执行标准） |  |  | 发现问题是指通过投诉处理发现机构或从业人员存在哪些问题；完善制度是指通过投诉处理完善哪些内控制度；维护权益是指通过投诉处理维护了多少客户合法权益或避免了多少客户的损失；追究责任是指通过投诉处理追究了多少从业人员的责任及责任追究形式。 |
| 37 | 是否委托机构从事居间业务；居间人是否接受不只一家期货公司的委托 |  |  | **期货居间人只能接受一家期货经营机构的委托，并应当专门代理签约期货经营机构从事客户招揽和客户服务等活动。** 期货居间人，是指接受期货经营机构的委托，为其从事客户招揽和客户服务等活动的自然人。 |
| 居间人管理 | 38 | 营业部委托居间从事客户招揽和客户服务的，是否签订要素齐全的书面合同；居间人是否签署《期货居间人承诺书》 |  |  | 《关于加强辖区期货居间人管理有关事项的通知》（闽证监期货字〔2011〕40号） **各期货经营机构应当与期货居间人签订书面合同，书面合同内容应当包括但不限于：代理权限、代理期间、报酬计算与支付方式、风险准备金收取和管理、双方权利义务、违约责任等。** |
| 39 | **与居间人签订居间合同的，是否在签约之日起10个工作日内向福建省证券期货业协会登记期货居间人基本信息；与期货居间人解除居间关系的，是否在解除之日起10个工作日内向协会备案** |  |  | 《关于加强辖区期货居间人管理有关事项的通知》（闽证监期货字〔2011〕40号） |
| 40 | **居间人介绍的客户开户时，是否向客户告知居间人身份，并由客户签署《期货居间业务告客户书》** |  |  | 《关于加强辖区期货居间人管理有关事项的通知》（闽证监期货字〔2011〕40号） |
| 41 | 是否定期对居间人开展业务知识和法律法规培训，培训学时、留痕是否达到福建证监局监管要求。 |  |  | **各期货经营机构应当加强期货居间人的业务培训和职业操守教育，定期开展业务知识和法律法规培训。每年的培训应当不少于16个小时，其中法律法规和职业道德的培训时间不少于8个小时。期货经营机构应建立有关期货居间人业务培训和职业操守教育的工作日志，首席风险官应定期对公司有关部门开展的上述培训情况进行合规稽核。** |
| 42 | **居间人在执业过程中，是否存在以下禁止性行为： 1.代理客户办理期货经纪合同签订和注销、交易指令下达、资金调拨、交易结算单确认、查询等事宜； 2.与客户约定分享利益、共担风险；或者向客户做获利保证； 3.采取贬低竞争对手、进入竞争对手营业场所劝导客户等不正当手段招揽客户； 4.泄露客户的商业秘密或者个人隐私； 5.非法设立居间网点、为客户提供集中交易场所或者交易设施，或者通过互联网络、新闻媒体等渠道采取广告形式从事客户招揽和客户服务等活动； 6.委托他人代理其从事客户招揽和客户服务等活动； 7.以任何形式参与期货配资； 8.损害客户合法权益或者扰乱市场秩序的其他行为。** |  |  | 《关于加强辖区期货居间人管理有关事项的通知》（闽证监期货字〔2011〕40号） |
| 43 | 分支机构采取哪些措施对居间人执业行为开展监督 |  |  |  |
| 其他 | 44 | **发生下列事项：⑴分支机构被反洗钱行政主管部门检查或处罚；⑵分支机构或客户从事或涉嫌从事洗钱活动，被反洗钱行政主管部门、侦查机关或者司法机关处罚的；⑶其它涉及反洗钱的重大事项；分支机构是否于5个工作日内向我局书面报告** |  |  |
| 45 | 自查期间，公司总部是否对分支机构开展检查（检查次数），主要发现哪些问题，是否已整改到位。 |  |  |
| 分支机构负责人签名、分支机构盖章： 日期： | | | | | |

福建辖区期货分支机构合规自查表—经纪业务合规管理

自查期间：2016年1月1日-2017年8月31日

掌握经纪业务合规管理要求：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 分支机构名称： | | | | | |
| 项目 | 栏次 | 排查内容 | 自查结果 | | 执行标准 |
| 列示分支机构执行情况 | 异常情况描述 |
| 客客户开户 | 11 | 自查期末正常客户（非休眠客户）数量，其中已开通商品期权衍生品合约账户的客户数量、已开通股票期权衍生品合约账户的客户数量（如有）。 |  |  |  |
| 22 | 自查期间新开客户数量，其中通过互联网开户的客户数量、手机开户的客户数量 |  |  |  |
| 33 | 客户开户资料如何保管，营业部是否留存客户完整的开户资料（含影像资料） |  |  | **期货公司应当按照监控中心规定的格式要求采集并以电子文档方式在公司总部集中统一保管客户影像资料，并随其他开户资料一并存档备查。各营业部也应当保存所办理的客户开户资料及其影像资料。** |
| 44 | 自查期间是否存在客户先申请交易编码后签署期货经纪合同的情形 |  |  | **期货公司不得为未签订期货经纪合同的客户申请交易编码。** |
| 55 | 是否“了解你的客户”；请描述本分支机构在完善制度、健全流程、明确责任、强化督促落实等方面对该原则的全面落实情况；自查期内，是否因未充分“了解客户”而被公司内部责任追究或被监管部门处罚的情形，如有，请详细说明。 |  |  | **“了解你的客户”，就是要了解客户的经济实力、专业知识、投资经历和风险偏好等情况，审慎评估客户的风险承受能力，提供与评估结果相适应的产品或者服务。** |
| 56  6 | **自查期间是否存在为非自然人客户办理互联网开户的情形** |  |  | 《期货公司互联网开户规则》第六条 |
| 77 | 互联网开户的（如由公司总部负责可忽略此项，下同），客户风险揭示工作如何开展，与客户视频通话内容包括哪些，是否符合监管要求 |  |  | 《期货公司互联网开户规则》第十条 |
| 88 | 互联网开户的，为客户申请交易编码前是否按照《期货公司互联网开户规则》第十五条要求进行回访，回访如何留痕 |  |  | 《期货公司互联网开户规则》第十五条 |
| 99 | 自查期间，是否存在互联网开户视频通话人员和客户开户回访人员为同一人的情形 |  |  | 《期货公司互联网开户规则》第十六条 |
| 110 | 开户时如何与客户约定手续费手续标准。开户以后交易所调整手续费标准、公司调整手续费标准如何通知客户。期货经纪合同是否与客户约定手续费调整的通知方式，如何约定 |  |  |  |
| 客客户回访 | 111 | 分支机构是否开展客户回访工作 |  |  |
| 112 | 分支机构对哪些客户开展回访、回访频率和回访内容如何确定 |  |  |
| 113 | 分支机构负责回访的人员是否包括市场开发人员 |  |  |
| 114 | 自查期间客户回访成功率是多少？ |  |  |
| 115 | 客户回访工作如何留痕 |  |  |
| 116 | 分支机构客户回访中是否发现异常情况（包括但不限于从业人员代客理财、推荐操盘手、从事配资活动等违规行为或其他损害客户合法权益的行为）？如发现，如何处理 |  |  | 公司或分支机构应当制定对回访发现问题的后续处理机制，及时纠正回访发现的不规范行为 |
| 股股票期权经纪 | 117 | 分支机构是否开展股票期权经纪业务 |  |  | 《证券期货经营机构参与股票期权交易试点指引》、《股票期权交易试点管理办法》 |
| 118 | 分支机构是否从事股票期权中间介绍业务，如有，请列示具体合作方 |  |  |
| 119 | 分支机构从事股票期权中间介绍业务的范围和内容包括哪些，如何约定双方权责，如是否协助办理期权开户，客户投诉由谁负责等。 |  |  |
| 220 | **分支机构是否配备至少1名同时具有期货和期货从业人员资格的业务人员（如有期权经纪业务）** |  |  |
| 221 | 如何在股权期权经纪合同规定对投资者采取的风险管理措施、投资者出现交收违约或保证金不足情形的处理方式以及强行平仓和行权操作、协议行权服务条款（如有）等事项。 |  |  |
| 222 | 分支机构是否承担风控职责，如是请列明相关职责 |  |  |
| 223 | 自查期内是否发生客户被强制平仓、追加保证金等特殊事项，若有，如何处理，并列明相应客户的人数和规模 |  |  |
| 分支机构负责人签名、分支机构盖章： 日期： | | | | | |

福建辖区期货分支机构合规、风险排查表—投资者适当性管理

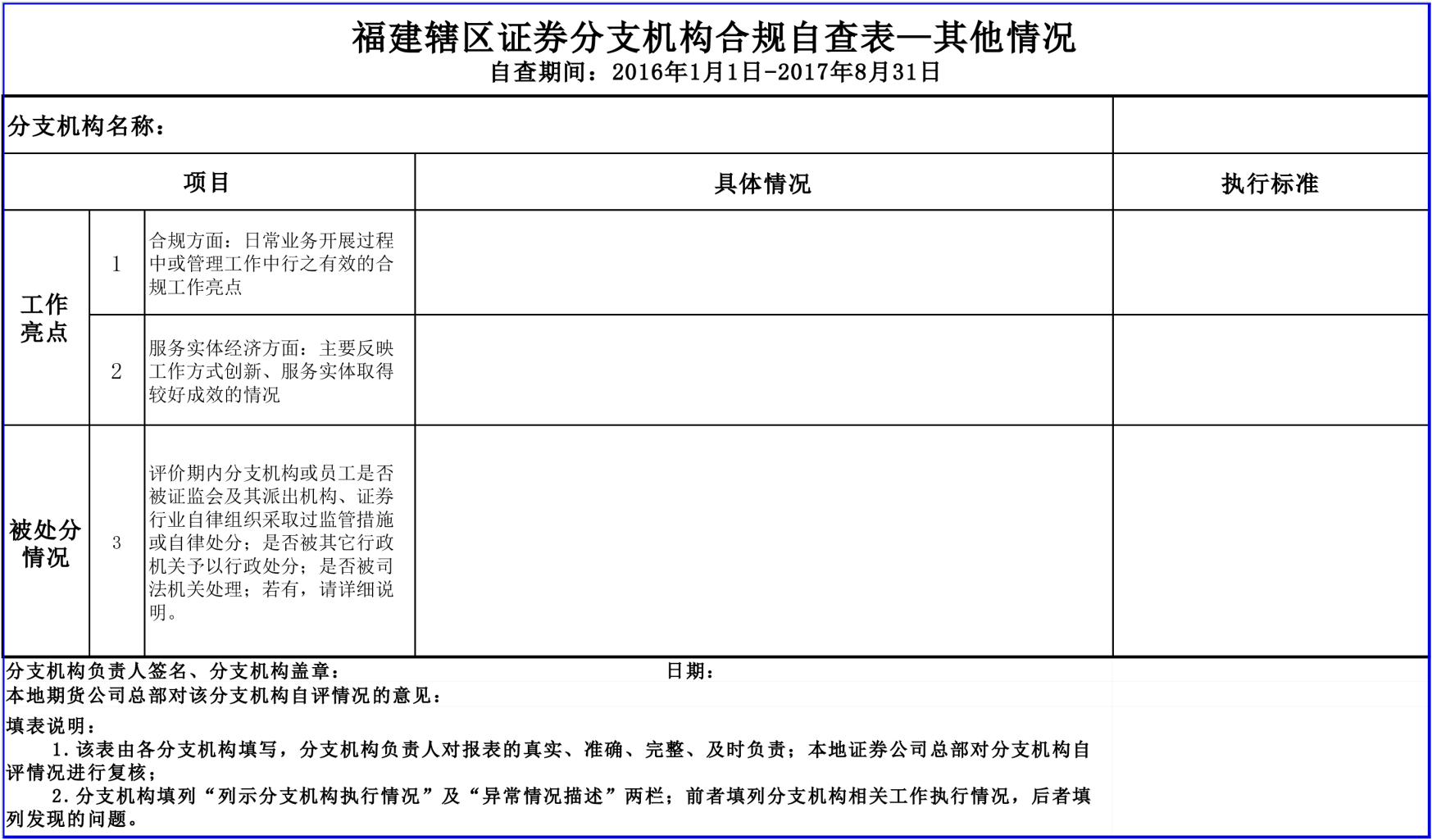
掌握投资者股票期权业务适当性管理中的执行要求（仅本表第12项，其他适当新要求的考点，具体在《证券期货投资者适当性管理办法》中选择）：

自查期间：2016年1月1日-2017年8月31日

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 分支机构名称： | | | | | |
| 项目 | 栏次 | 排查内容 | 自查结果 | | 执行标准 |
| 列示分支机构执行情况 | 异常情况描述 |
| 投资者适当性管理 | 1 | 分支机构是否制定投资者适当性管理的相关实施规定，请列示。是否已针对《证券期货投资者适当性管理办法》的新要求修订相关规定。是否针对股票期权、商品期权制定专门的投资者适当性制度。请列示所有投资者适当性制定名称 |  |  | 《证券期货投资者适当性管理办法》 |
| 2 | ①如何进行客户风险承受能力评估，现有客户风险承受能力等级分为几类，评估结果以何种方式经客户确认： ②分支机构多长时间进行后续评估，请描述客户动态评估机制的建立情况，及告知投资者的方法；请注明分支机构已进行客户风险承受能力评估的客户数量、未进行客户风险承受能力评估的客户数量、经测评无法确定客户风险等级的客户数量； ③分支机构客户接受风险承受能力评估的渠道有哪些（经纪业务、资管产品、基金销售、商品期权、股票期权等），同一客户有几个风险等级。若存在同一客户多个风险等级的情况，如何进行适当性评估 |  |  |
| 3 | 向投资者销售金融产品或服务时，主要了解投资者的哪些信息，主要告知投资者哪些信息 |  |  |
| 4 | 是否将投资者分为普通投资者和专业投资者，分支机构目前专业投资者的数量。是否存在普通投资者向专业投资者转化的情况，请详细说明。 |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 5 | ①在销售金融产品或服务时，主要向客户披露哪些信息，如何进行风险揭示； ②（如有）客户通过网上交易系统购买产品或服务的，如何向客户进行信息披露和风险揭示； |  |  |  |
| 6 | 是否对销售的产品或提供的服务划分风险等级，现有产品分为几类。 |  |  |
| 7 | ①如何进行适当性评估，评估过程以何种方式留痕，评估结果以何种形式经客户确认； ②（如有）客户通过网上交易系统购买产品或服务的，如何开展适当性评估； ③评价期内客户购买产品或服务与其风险等级不匹配的数量，如何处理。 |  |  |
| 8 | 向普通投资者销售高风险产品或提供相关服务，是否履行特别的注意义务。请详细说明。 |  |  |
| 9 | 是否存在以下情况：1.向不符合准入要求的投资者销售产品或提供服务；2.向投资者就不确定事项提供确定性的判断，或者告知投资者可能使其误认为具有确定性的意见；3.向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务；4.向普通投资者主动推介不符合其投资目标的产品或者服务；5.向风险承受能力最低类别的投资者销售或者提供风险等级高于其风险承受能力的产品或服务；6.其他违背适当性要求，损害投资者合法权益的行为 |  |  |
| 10 | 分支机构向普通投资者进行信息告知和风险揭示等环节时，是否有进行全程录音或录像；通过互联网等非现场方式进行的，如何完善留痕安排。 |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 投资者教育工作 | 11 | 是否建立投资者教育工作机制，请说明开展方式、主要内容等情况 |  |  |  |
| 12 | **开展股票期权业务的营业部如何开展股票期权投资者教育工作，是否在营业场所开设投资者教育专栏** |  |  | 《上海证券交易所股票期权试点投资者适当性管理指引》 |
| 13 | 评价期内投资者教育的次数、涉及投资者数量及投资者教育主要内容。若开展专项投资者教育活动的，请详细说明 |  |  |  |
| 14 | 投资者教育取得了哪些效果 |  |  |
| 分支机构负责人签名、分支机构盖章： 日期： | | | | | |



附件四

福建辖区期货分支机构分类监管办法

（2017年修订）

（闽证监发〔2017〕284号，2017年10月27日）

# 第一章 总则

第一条 为有效实施对期货分支机构的监督管理、合理配置监管资源，提高监管效率，引导期货分支机构严格落实投资者适当性，加强合规管理和风险控制，增强自我约束能力，促进期货分支机构持续规范发展，根据《期货交易管理条例》、《期货公司监督管理办法》、《期货公司分类监管规定》、《证券期货投资者适当性管理办法》及行业自律规范等相关规定，结合辖区期货市场实际，制定本办法。

第二条 期货分支机构的分类是指以期货分支机构合规经营能力为基础，结合期货分支机构投资者适当性落实情况、信息系统安全、客户服务、维稳工作、配合监管和自律管理等情况进行综合考核，以考核结果为基础评价和确定期货分支机构的类别。

对期货分支机构挪用客户资产、擅自设立经营场所、超范围经营、账外经营、从事非法期货活动、严重损害客户权益等违反《期货交易管理条例》、《期货公司监督管理办法》等法律法规的行为，一经发现，将依照程序立案查处，直至追究法律责任。

第三条 本办法的评价对象为设立在福建辖区内的期货分支机构（不含只有管理职能、未有经营业务的期货分公司），在评价期内开业未满三个月的期货分支机构不参与当期评价。

# 第二章 评价指标

第四条 福建证监局依据法律、法规、规章等对期货分支机构的规范性要求制定《期货分支机构分类评价考核指标》（附件1），作为综合考核和分类监管的依据。同时，福建证监局可依据新颁布的法律、法规、规章的规定和阶段性监管工作重点对考核指标及其分值进行调整并及时告知各期货分支机构。

（一）合规管理和内部控制情况，包括合规管理制度、账户管理规范、客户权益保护、从业人员管理、营销规范等。

（二）投资者适当性落实情况，包括投资者适当性管理、投资者教育工作开展等。

（三）信息系统安全情况，包括信息技术系统建设、安全防范、运营保障等。

（四）客户服务情况，包括客户回访、客户管理等。

（五）维稳工作情况，包括信访投诉处理、公共关系管理、营业场所安全保卫等。

（六）配合监管情况，包括重大事项报告、工作任务完成情况、向监管部门报送信息的质量、开展投资者教育基地建设、配合监管部门开展工作等。

（七）自律管理情况，包括执行证券行业协会自律管理制度、维护市场秩序和承担协会工作等。

第五条 期货分支机构分类评价实行扣分和加分制。设定正常经营的期货分支机构基准分为90分。在设定基准分的基础上，

根据各考核指标，进行相应扣分或加分以确定各期货分支机构的考核计分。

对于同一事项涉及多项考核项目的，按扣分或加分分值最高的项目进行扣分或加分，不重复扣分或加分。

# 第三章 组织实施

第六条 期货分支机构分类评价采取期货分支机构自评、期货行业协会评价和福建证监局复核并确认评价结果的方法。

第七条 期货分支机构分类评价原则上每年进行一次，可以根据监管需要和辖区市场状况进行动态调整。分类评价以上一个会计年度为考核区间，各年度的扣分或加分均不跨年度累计。

第八条 期货分支机构应当按照本办法进行自评，对照评价指标与标准，如实填写《期货分支机构分类评价工作底稿（期货分支机构自评表）》（附件2）。自评结果经期货分支机构负责人和合规监察员审核签字，报公司合规管理部门审核，由首席风险官签字确认后加盖公司公章，于次年的1月31日前报送福建证监局。

第九条 期货行业协会应当依据本办法中的自律管理考核指标对期货分支机构进行评价，填写《期货分支机构分类评价工作底稿（期货行业协会评价表）》（附件3），于次年1月31日前将评价工作底稿及相应资料报送福建证监局，逾期未报送的，视为无评价意见。

第十条 对期货分支机构违规行为，区分自查自纠、自查他纠、他查自纠、他查他纠不同情形，采取轻重不同的处理措施。对自查发现问题，及时报告、主动整改并进行内部责任追究的期货分支机构，从轻扣分或不予扣分，但公司合规部门在自评过程中明确要求扣分的除外。

第十一条 福建证监局根据现场检查、非现场检查和信访投诉举报事项调查等日常监管掌握的情况及期货行业协会报送的材料，对期货分支机构自评结果进行复核，填写《期货分支机构分类评价工作底稿（福建证监局复核表）》（附件4）。

第十二条 福建证监局根据期货分支机构自评、期货行业协会评价和复核情况，对各期货分支机构进行年度综合评价，形成分类评价结果。

第十三条 福建证监局于每年3月31日前将期货分支机构的具体得分、扣分事项和分类结果书面告知期货分支机构及期货分支机构所属公司，并酌情将期货分支机构的分类及其违规事实予以公布。

第十四条 期货分支机构对扣分事项有异议的，可于收到分类结果后5个工作日内向福建证监局提出书面申诉，并出具有关证明材料；超过5个工作日未提出异议的，视为无异议。

# 第四章 评价类别

第十五条 依据期货分支机构评价计分高低，将期货分支机构分为A、B、C、D等4个类别：

(一) A类：在评价年度内评价得分在90分以上（含90分）的。

(二) B类：在评价年度内评价得分在90分以下，75分以上（含75分）的。

(三) C类：在评价年度内评价得分在75分以下，60分以上（含60分）的。

(四) D类：在评价年度内评价得分在60分以下的机构；或因违规行为被监管部门采取监管措施的机构。

第十六条 对于在自评时隐瞒重大事项或者报送、提供的信息和资料有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的期货分支机构，福建证监局将视情节轻重对期货分支机构分类下调至C类或D类，并对签署确认意见的期货分支机构负责人采取监管谈话等措施，并记入诚信档案。

第十七条 期货分支机构未在规定日期内上报自评结果的，将期货分支机构类别下调1个类别；未在确定分类结果期限之前上报自评结果的，直接评为D类。

# 第五章 分类结果的使用

第十八条 福建证监局将按照分类监管原则，把分类评级与现场检查、非现场检查、信访投诉调查、行政许可等监管手段结合起来，强化过程监管，依据各期货分支机构自我管理能力和状况，分别实施宽严不同的差异化监管措施，以达到扶优限劣的效果。

第十九条 对评价结果列为C类（含）以下的期货分支机构将列为次年“每季一查”的重点检查对象。对连续两年被列为C类的期货分支机构，福建证监局将视情节轻重向其所属期货公司就该期货分支机构负责人的任职能力提出异议。针对D类期货分支机构存在的违法违规问题或风险隐患，福建证监局将采取出具警示函、责令改正等相应监管措施，在辖区范围内通报批评，抄送总部所在地证监局，并视情况就期货分支机构负责人任职能力向其所属期货公司提出异议。

# 第六章 附则

第二十条 新设期货分支机构应当自取得营业执照和经营许可证之日起即进入评价期，并作为首次分类评价依据。

第二十一条 本办法由福建证监局负责解释。原《福建辖区期货营业部分类监管办法（2016年修订）》（闽证监发〔2016〕207号）同时废止。

第二十二条 本办法自下发之日起施行。

附件：

1.期货分支机构分类评价考核指标

2.期货分支机构分类评价工作底稿（期货分支机构自评表）

3.期货分支机构分类评价工作底稿（期货行业协会评价表）

4.期货分支机构分类评价工作底稿（福建证监局复核表）

附件1

期货分支机构分类评价考核指标

| **一、扣分项** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **考核**  **内容** | | **序号** | **考核项目** | **扣分标准** |
| 合 规 及 风 险 管 理 | 合 规 及 风 险 管 理 制 度 | 1 | 未设立期货分支机构合规管理人员，未明确其工作职责、工作程序，或未为其履职提供必要条件 | 扣5-10分 |
| 2 | 未明确期货分支机构履行合规管理的职责、程序及报告路径，发现违规问题时未主动、及时向公司合规管理部门和证监局报告 | 扣5分 |
| 3 | 未将合规管理有效性和执业行为合规性纳入本机构及员工的绩效考评范围，采用与客户交易量、佣金收入简单挂钩的业绩评价标准 | 扣5分 |
| 4 | 合规管理人员发现期货分支机构存在违法违规行为或重大合规风险隐患的，未及时向期货分支机构提出制止和处理意见并督促整改，未及时向公司合规管理部门和证监局报告；对违反行业规范和自律规则的问题，未向公司合规管理部门和期货行业协会报告 | 每查实一次扣5分，对造成重大负面影响的酌情加重扣分 |
| 5 | 对我局检查中发现的违法违规行为未按要求整改，或未及时提交整改报告；未根据合规管理人员意见对合规风险隐患进行有效处理，造成不良后果 | 发现一起，扣10分，造成不良后果的酌情加重扣分 |
| 6 | 期货分支机构合规监察员未将履行职责有关的文件、资料存档备查，未对履行职责的情况作出记录 | 扣5分 |
| 7 | 期货分支机构未对员工进行合规管理培训，或者组织参加公司举办的合规管理培训但缺乏相关记录证明 | 扣5分 |
| 8 | 分支机构未执行“四统一”管理的要求 | 扣50分 |
| 9 | 客户通过电话下单的，未进行同步录音；客户以计算机、互联网方式下达交易指令的，分支机构或公司未能保存该交易指令；以互联网方式下达交易指令的，未对互联网交易风险进行特别提示；客户以书面方式下达交易指令的，客户没有填写书面交易指令单 | 扣20分 |
| 10 | 分支机构投资者通过非银期转账方式出金的，未符合期货保证金安全存管的相关规定，投资者的出金未经期货公司总部财务、结算部门审核 | 扣5分 |
| 业务行为规范 | 11 | 开展电话委托业务，未严格执行我局《电话委托业务指引（试行）》要求： （1）未制定电话委托业务制度，或制度不符合《电话委托业务指引（试行）》要求； （2）未按照《电话委托业务指引（试行）》要求与客户签订电话委托协议或者在期货经纪合同中明确电话委托业务相关条款，或条款内容不符合要求； （3）未制定错单处理业务规则与程序； （4）期货交易员系统账号的申请及变更未履行内部审批手续或未存档； （5）交易员系统账号未专人管理，电话委托业务并非仅由交易岗人员负责； （6）交易岗员工离职、调岗或不能正常履行职责的，未及时注销交易员系统账号； （7）交易岗员工接受客户电话委托不符合《电话委托业务指引（试行）》要求； （8）分支机构未建立电话委托交易工作日志或日志内容不完整； （9）分支机构未在每日收市后，核对投资者的电话委托交易及手工出入金等情况，向期货公司核实存在的差异。 | 第（2）项扣10分，其他扣2分 |
| 12 | 接受客户的全权委托从事期货交易 | 扣50分 |
| 13 | 为牟取佣金诱使客户进行不必要的期货交易 | 扣50分 |
| 14 | 直接或间接对客户期货交易的收益或者赔偿期货交易的损失做出承诺 | 扣50分 |
| 15 | 超出公司授予的权限范围从事经营活动，或根据所属期货公司指示违规开展未经批准的业务，或擅自设立非法经营场所 | 扣50分 |
| 16 | 主动为客户提供透支交易等各类违规融资行为 | 扣50分 |
| 17 | 将客户的账户提供给他人使用 | 扣50分 |
| 18 | 违规为外部机构、个人与客户或为客户之间的融资提供担保、中介服务或者其他便利 | 扣50分 |
| 19 | 违反相关监管规定，直接、间接或变相委托期货分支机构以外不符合条件的人员或机构从事客户招揽、客户服务和产品销售活动 | 扣50分 |
| 20 | 未有效确保客户信息安全，或违背客户意愿将客户信息出售或非法提供给他人 | 扣50分 |
| 21 | 采取现金返佣、赠送实物或礼券、提供非期货业务服务等不正当竞争手段或低价倾销等方式吸引客户开户和交易 | 扣10-50分 |
| 22 | 重要凭证、合同和重要印章登记、使用、保管不善 | 扣5-10分 |
| 23 | 未执行反洗钱的内部管理制度和操作流程，如未履行客户身份识别义务，未按规定报送大额交易报告或可疑交易报告，为身份不明的客户提供服务或与其进行交易，为客户开立匿名账户、假名账户，违反保密规定泄露有关信息，拒绝或阻碍反洗钱检查或调查等；或者未开展员工反洗钱合规培训且缺乏相关证明记录 | 扣5分 |
| 24 | 因反洗钱工作被相关监管部门采取监管措施或处罚 | 扣50分 |
| 25 | 在代销金融产品过程中存在下列行为：1）采取夸大宣传、虚假宣传等方式误导客户购买金融产品；2）采取抽奖、回扣、赠送实物等方式诱导客户购买金融产品；3）与客户分享投资收益、分担投资损失；4）未经授权私下代销金融产品；5）向非合格投资者销售资产管理计划，明知投资者实质不符合投资者标准，仍予以销售确认，为投资者直接或者间接提供短期借贷方式，变相突破合格投资者标准；6）其他可能损害客户合法权益的行为 | 扣10分；对造成重大负面影响的酌情加重扣分 |
| 26 | 分支机构采取贬低竞争对手，夸大自身等不正当竞争方式进行营销活动，或使用非法获得的其他期货机构的客户信息开展营销活动 | 每查实1人扣5分，对造成重大负面影响的加重扣分 |
| 27 | 在创新业务、风险管理等方面发生其他违规行为，或出现内部控制失效，造成不良后果的 | 扣5分，造成重大负面影响的酌情加重扣分，涉及证监会规定的监管底线的予以扣25分且分类评价结果不超过C类。 |
| 账户管理规范 | 28 | 未严格执行公司关于开销户业务管理制度、操作流程和服务标准 | 每查实一户扣5分 |
| 29 | 未通过现场开户、互联网开户及中国证监会认可的其他方式为客户开立账户 | 每查实一户扣5分 |
| 30 | 在开立账户过程中，未采取有效措施对客户身份的真实性及客户开户资料的真实性、准确性、完整性进行审核，未根据相关业务规则与客户签署开户相关协议，未实行一人操作、一人复核，复核未留痕 |
| 31 | 未按照中国证监会认可的方式为客户办理名称、证件类型及证件号码等关键信息修改 |
| 32 | 未为每个客户单独建立纸质或者电子档案，未妥善保管客户档案和资料 |
| 33 | 未配合交易所做好投资者异常交易或可疑交易风险监控 |
| 34 | 未指定专门的合同签署人负责与投资者签订期货经纪合同，合同签署人未获得期货公司的授权 | 扣5分 |
| 35 | 未严格执行期货公司的期货经纪合同管理制度，未指定专人负责合同管理，建立期货经纪合同的收发、存档及借阅记录台账 | 扣5分 |
| 36 | 未使用期货公司连续编号、统一印制的期货经纪合同 | 扣5分 |
| 37 | 未指定专人负责空白期货经纪合同管理，未建立空白期货经纪合同出入库和领用、收回、作废记录 | 扣5分 |
| 38 | 存在非分支机构员工领用空白合同的情况 | 扣5分 |
| 39 | 期货经纪合同及其他开户资料内容填写不完整、不规范，未完整保存、未及时更新客户档案资料 | 扣5分 |
| 40 | 未通过期货公司总部统一为投资者申请交易编码，分配资金账户，未统一在期货公司交易结算系统中维护投资者的开户资料 | 扣5分 |
| 41 | 从总部领用空白合同未有相应的交接手续，空白合同未有专人进行管理，或未妥善保管 | 扣2分 |
| 42 | 自然人客户合同中客户信息不完整，没有开户申请表、或没有客户头部正面照、或没有客户身份证扫描件及复印件 | 查实1户扣5分，最高扣20分 |
| 43 | 法人客户合同中客户信息不完整，没有开户申请表、或没有开户代理人头部正面照、或没有开户代理人身份证扫描件及复印件、或没有法人营业执照（副本）和组织机构代码扫描件及复印件 | 查实1户扣5分，最高扣20分 |
| 44 | 现场开户客户开户时未留存合影 | 查实1户扣5分，最高扣20分 |
| 45 | 互联网开户未通过保证金监控中心提供的期货互联网云平台为客户办理互联网开户 | 每查实一户扣10分 |
| 46 | 为非自然人客户提供互联网开户 | 每查实一户扣10分 |
| 47 | 委托非分支机构从业人员（公司从业人员除外）办理互联网开户业务 | 每查实一户扣10分 |
| 48 | 互联网开户过程未严格执行中国期货业协会发布的《期货公司互联网开户规则》和《期货公司互联网开户操作指南》 | 每违反一项扣3-10分，最高扣20分 |
| 49 | 其他违反《期货公司互联网开户规则》和《期货公司互联网开户操作指南》的事项 | 视情节严重扣5-10分 |
| 客户权益保护 | 50 | 违规账外经营、挪用客户资产、严重损害客户权益 | 扣50 分 |
| 51 | 未经相关主管部门或客户同意，擅自向客户收取不应收取的费用 | 扣10 分，对造成重大负面影响的酌情加重扣分 |
| 从 业 人 员 管 理 | 52 | 期货分支机构负责人任职未及时备案，或期货分支机构负责人未实际履行职责 | 扣50分 |
| 53 | 期货分支机构负责人任职备案材料描述有误；负责人任职隐瞒相关经历的 | 描述有误扣5分；隐瞒相关经历的，根据情节扣10-25分，情节严重的，分类评价不超过C类 |
| 54 | 期货分支机构从业人员兼职并从事与其履行职责有利益冲突的业务 | 扣5分，对造成重大负面影响的酌情加重扣分 |
| 55 | 期货分支机构任命不符合条件的人员担任分支机构负责人，福建证监局提出异议，未及时更换 | 扣20分 |
| 56 | 期货分支机构负责人自离任决定之日起5个工作日内未提交书面报告 | 扣10分 |
| 57 | 分支机构负责人存在违规兼职的情形，包括兼任其他分支机构负责人、在期货公司总部兼任除董事、监事以外的职务、在党政机关兼职或者在其他盈利性机构兼职或者从事其他经营性活动 | 扣20分 |
| 58 | 分支机构负责人兼职的，未在有关情况发生之日起5个工作日内向福建证监局报告 | 扣20分 |
| 59 | 分支机构负责人从事或者配合他人从事损害客户和公司利益的活动，或者存在其他重大违法违规行为 | 分类评级直接定为D类 |
| 60 | 期货分支机构委托员工以外的人员为其从事客户招揽和客户服务，未与居间人签署书面合同，未签署期货居间人承诺书 | 每查实一人扣5分 |
| 61 | 期货分支机构从业人员直接或者以化名、借他人名义持有、买卖期货（成为期货分支机构从业人员前已持有的期货应限期依法转让） | 每查实一人扣5分，期货分支机构负责人及合规人员存在此行为，分类评级直接定为D类。 |
| 62 | 期货分支机构未取得期货从业资格的人员开展期货业务；未及时注销离职人员的期货从业资格 | 每查实一人扣5分 |
| 63 | 期货分支机构从业人员参与以互联网金融为幌子的各类非法融资活动；从业人员向不合格投资者销售产品或为客户场外融资提供便利 | 扣20分 |
| 64 | 从业人员在展业过程中出现以下行为： 1）以本人或者他人名义从事期货交易；  2）对客户作获利保证，或者与客户约定共担风险； 3）提供、传播虚假或者误导客户的信息，或者诱使客户进行不必要的期货买卖，诱骗客户参与期货交易； 4）从事期货代客理财活动，或为期货代客理财行为提供担保等承诺 5）违规替客户办理账户开立、注销、期货交易或者资金存取、查询等事宜； 6）为客户提供非法的服务场所或者交易设施； 7）委托他人代理其从事客户招揽和客户服务等活动 8）违规为外部机构、个人与客户或为客户之间的融资提供担保、中介服务或者其他便利； 9）采取贬低竞争对手、进入竞争对手营业场所劝导客户等不正当手段招揽客户； 10）泄露客户信息及资料，出售、传播及违背客户意愿使用客户信息； 11）怂恿客户恶意投诉； 12）损害客户合法权益或者扰乱市场秩序的其他行为 | 第（4）项，每查实一人，从业人员扣20分，居间人扣15分；第（9）项视情节严重程度，扣10-50分；其他项目每查实一人，从业人员扣15分，居间人扣10分，对造成重大负面影响的加重扣分； |
| 65 | 未按照《关于加强辖区期货居间人管理有关事项的通知》（闽证监期货字〔2011〕40号）加强居间人管理： （1）分支机构未与所有居间人签订书面合同或居间合同内容不完整； （2）未要求居间人签署《期货居间人承诺书》； （3）对居间人介绍的客户，未要求客户签订《期货居间业务告客户书》； （4）未建立健全期货居间人档案或居间人档案不完整； （5）分支机构未定期对居间人开展业务知识和法律法规培训； （6）居间人业务知识和法律法规培训时长未达要求； （7）分支机构未建立有关期货居间人业务培训和职业操守教育的工作日志 | 每项扣2分 |
| 其他 | 66 | 设立期货分支机构的，未在完成相关工商设立登记之日起5个工作日内，抄报福建证监局 | 未超过1个月的，扣10分；超过1个月至2个月，扣20分，超过2个月以上的，扣30分。 |
| 67 | 期货公司分支机构变更负责人、营业场所、经营范围的，未在完成相关工商变更登记之日起5个工作日内，向福建证监局备案申请换发《经营证券期货业务许可证》；发生许可证展期、破损或遗失后未及时向福建证监局申请换发、补发《经营证券期货业务许可证》的 | 根据延误时长及情节扣5-20分 |
| 68 | 营业场所无所有权或者使用权证明；营业场所不符合消防安全管理规定 | 每项扣20分 |
| 69 | 提供电话委托交易的分支机构未配备2条以上具有录音功能的电话线路 | 扣5分 |
| 70 | 为投资者提供现场交易的分支机构，分支机构办公场所未与现场交易区域相对隔离 | 扣2分 |
| 投资者适当性 | 投资者教育 | 71 | 投资者教育工作中，未建立以风险揭示为核心的长效机制，未按规定履行投资者教育职责，未将投资者教育融入各项业务环节 | 扣5分 |
| 72 | 未在信息公示栏公示以下信息：（1）中国期货业协会网址及期货公司网址；（2）分支机构从业人员的姓名、照片、岗位、任职时间、从业资格号等信息；（3）期货公司及分支机构的投诉和服务电话，客户投诉渠道和纠纷处理流程；（4）提示投资者可以通过中国期货业协会网站查询期货公司及分支机构从业人员资格公示信息 | 缺少一项扣5分，最高扣20分 |
| 73 | 未在营业场所公示《期货居间人承诺书》、分支机构居间人的姓名、性别等信息 | 扣5分 |
| 74 | 公示信息发生变化的，未在变化之日起5个工作日内对营业场所公示信息进行变更 | 扣5分 |
| 75 | 未在分支机构场所公示开户、出入金、交易、风险控制等相关期货经纪业务流程和代销产品等其他期货业务流程 | 扣5分 |
| 投资者适当性管理 | 76 | 2017年7月1日以后，未根据要求向新客户销售产品或提供服务及向老客户销售（提供）高于原有风险等级的产品或服务，未按要求做好录音录像等留痕工作 | 每查实一户扣5分，对造成重大负面影响的酌情加重扣分；未按要求做好录音录像等留痕工作的扣15分 |
| 77 | 未按要求开展客户风险承受能力测评，或为缺乏风险承担能力的客户开通账户，允许其参与金融期货交易或向其推荐不适当的产品；在客户风险评估过程中代为填写或弄虚作假、放宽要求 | 每查实一户扣5分，对造成重大负面影响的酌情加重扣分 |
| 78 | 在客户开户参与交易或购买产品前，未向客户全面客观介绍相关法律法规、业务规则、产品或者服务的特征；未如实向客户提供与交易相关的资料、信息；未指导客户阅读并签署风险揭示书、未向投资者充分说明可能影响其权利的信息；未了解客户的经济实力、专业知识、投资经历和风险偏好等情况，未审慎评估客户的风险承受能力，未提供与评估结果相适应的产品或者服务；存在从业人员代客户签署开户合同、产品购买协议及风险揭示书的情况；在推荐产品或服务过程中存在误导、欺诈客户的情况 |
| 79 | 未建立和落实投资者投诉处理首问责任制度 |
| 80 | 未制定和执行金融期货投资者适当性标准的操作方案 | 扣10分 |
| 81 | 金融期货合同签署、风险揭示、投资者知识测试等重点环节未进行摄像或拍照备查 | 每查实1户扣5分，最高扣20分 |
| 82 | 未按照适当性标准认真核实可用资金和交易经历、进行知识测试和综合评估 | 每查实1户扣5分，最高扣20分，因评分错误导致为不符合要求的投资者开立金融账户的，每查实1户扣15分。 |
| 83 | 市场开发人员兼任知识测试人员 | 每查实1户扣10分，最高扣20分 |
| 84 | 其他违反投资者适当性制度的情形 | 扣5-10分 |
| 信 息 系 统 安 全 | | 85 | 信息系统应急处理预案不完整或缺乏操作性；信息系统应急处理预案未及时进行修订和完善；信息系统应急处理预案未进行定期和不定期演练，缺乏演练记录 | 每查实一次扣5分，情节严重的酌情加重扣分 |
| 86 | 未按要求制定信息系统技术事故报告制度；迟报、漏报、瞒报信息系统技术事故；因信息系统管理不当、投入不足等原因造成技术事故，影响正常交易 | 每查实一次扣5分，情节严重的酌情加重扣分 |
| 87 | 未设置单独的分支机构设备区域，用于放置分支机构开展业务所需的网络、通信和主机设备 | 扣10分 |
| 88 | 在交易时间无技术人员进行技术系统维护工作 | 扣10分 |
| 89 | 未建立与当前系统运行情况相符的业务系统结构文档 | 扣10分 |
| 90 | 未建立有效机制，保障及时对核心系统依赖的各种系统软件所需要的补丁进行了解、评估、必要的测试和升级 | 扣10分 |
| 91 | 未对使用Windows平台的计算机部署防病毒软件，未定期进行全面检查并及时进行病毒库的更新 | 扣10分 |
| 92 | 未建立有效机制，保障总部了解各个分支机构的运行情况 | 扣10分 |
| 93 | 没有总部、信息技术服务提供商的准确联系方式 | 扣10分 |
| 94 | 提供现场交易的分支机构未配备2条以上交易通信链路 | 扣10分 |
| 95 | 提供现场交易的分支机构未为设备区域配备UPS和空调 | 扣10分 |
| 96 | 提供现场交易的分支机构服务器、网络设备、安全防护等关键设备没有冗余 | 扣10分 |
| 97 | 提供现场交易的分支机构未建立有效的日常运行流程和应急处理流程，未进行适当的演练 | 扣10分 |
| 98 | 未配备防火墙或相当的安全防护设备（二类、三类、四类） | 扣10分 |
| 99 | 未对设备容量、交易通信链路进行监控或未及时进行必要的升级（三类、四类） | 扣10分 |
| 100 | 未严格执行《关于进一步加强计算机设备管理的通知》相关要求（闽证监期货字〔2011〕57号）： （1）未制定计算机设备相关管理制度； （2）未建立电脑设备台账或台账内容不完整； （3）计算机设备相关情况发生变更的，未及时更新或未留存旧台账； （4）因工作需要调整办公区和客户区计算机设备的，未按要求审批或未留痕； （5）员工自行带入的便携计算机设备未视同办公区的计算机设备进行管理； （6）客户在交易区交易的，用户名和密码的分配未按要求进行审批或未留痕； （7）安全设备和服务器日志未进行备份； （8）营业场所内的计算机设备未进行IP和MAC地址的绑定，未禁止未经绑定的计算机设备接入； （9）未采取相应策略管理，将办公区和客户区的计算机设备进行网络隔离； （10）未运用技术手段关闭办公区域计算机设备的交易权限； （11）交易区的计算机设备未设置系统登录密码和屏幕保护密码，屏保等待时间长于5分钟； （12）未定期对客户用户名和密码进行清理；分支机构的网络与总部的生产网未实现有效隔离； （13）分支机构负责人和信息技术人员不熟悉应急处理预案、流程和报告制度；未建立应急联系人文档，或未及时更新； （14）未定期进行应急演练，未形成书面的应急演练记录 | 每项扣2分 |
| 客户 服务 | | 101 | 未按规定建立和执行客户回访制度及流程，客户回访工作不符合规定 | 扣5分 |
| 102 | 未向居间人介绍的客户提供期货居间业务告客户书，告知居间关系及居间人禁止性行为 | 每查实一户扣5分 |
| 103 | 客户投诉期货分支机构工作人员故意刁难，或无故不为客户办理销户手续 | 每查实一次扣5分，情节严重的酌情加重扣分 |
| 104 | 未按约定方式向客户提供期货交易账单，或未按约定方式向客户发送追保、强平通知 | 每查实一次扣5分，情节严重的酌情加重扣分 |
| 维稳 工作 | | 105 | 未建立和执行客户投诉处理机制，未指定专门部门或人员负责投诉处理，未在公司网站和营业场所公示客户投诉受理渠道和纠纷处理流程，未建立或完善客户投诉处理台账 | 扣10分 |
| 106 | 未及时采取有效措施处理投诉事件，导致客户到有关部门信访投诉或造成不良影响；未做好“12386”中国证监会热线转办投诉的处理工作造成不良影响，或在相关事项处理中存在蓄意欺瞒、拖沓敷衍等情形 | 每查实一次扣10分，情节严重的予以扣25分且分类评价结果不超过C类 |
| 107 | 考核年度内发生“12386”投诉，且未能提供充分证据证明己方无过错 | 第1次投诉，扣2分；第2次投诉，扣3分；第3次及以上投诉，每次扣5分 |
| 108 | 未建立突发事件应对机制，未做好舆情监测、媒体应对、危机公关等公共关系管理工作，导致造成负面影响 | 扣5分，情节严重的酌情加重扣分 |
| 109 | 因处理不当导致信访矛盾激化，引发客户到有关部门闹访、缠访，或引发集体上访、群体性事件等影响社会稳定的事件 | 扣50分 |
| 110 | 未建立客户投诉书面或者电子档案 | 扣5分 |
| 111 | 未指定专人负责安保工作，未建立健全营业场所安全保障机制，未制定防恐、防暴、防灾等安全保卫制度，未制定重大突发事件应急处理预案，未按规定开展自查、演练 | 扣10分 |
| 配合 监管 | | 112 | 拒不执行或不配合监管部门依法采取的监督管理措施 | 扣50分 |
| 113 | 不按要求向监管部门报送相关资料，或报送的资料不真实、不完整、不准确；在向监管部门报送或者提供的信息、资料中作虚假记载或误导性陈述 | 每查实一次扣5分 ，报送的资料存在虚假记载或误导性陈述的视情节酌情加重扣分 |
| 114 | 期货分支机构及其合规管理人员未及时处理证监局和期货行业协会要求调查的事项，不配合证监局和期货行业协会对期货分支机构的检查和调查，未能跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况 | 每查实一次扣5分，情节严重的予酌情加重扣分 |
| 115 | 不按要求参加监管部门召开的有关会议 | 不按要求参加年度监管工作会议的，请假、迟到扣10分，缺席扣15分；不按要求参加其他会议的，每人次扣3-5分 |
| 116 | 未积极开展监管部门组织、部署的专项活动 | 扣5分 |
| 117 | 未及时完成期货监管综合信息系统（FISS）相关工作任务 | 每发现一次，扣2分；发现三次（含）以上，扣10分，对分支机构负责人进行警示性谈话 |
| 118 | 未建立重大事项报告制度或未有效执行 | 每次扣20分 |
| 自律 管理 | | 119 | 不按要求向期货行业协会报送相关材料，或报送的材料不真实、不完整、不准确；在向期货行业协会报送或者提供的信息、资料中作虚假记载或误导性陈述 | 每查实一次扣2-5分， |
| 120 | 不按要求参加期货行业协会召开的有关会议，或不按要求开展期货行业协会组织、部署的专项活动 | 每次扣2-5分 |
| 121 | 因违反行业自律规定，期货分支机构被期货行业协会采取自律管理措施 | 每次扣5分 |
| **二、加分项** | | | | |
| **考核**  **内容** | | **序号** | **考核项目** | **加分标准** |
| 持续 合规 | | 1 | 期货分支机构最近2个评价期内（含当期）未被我局扣分的 | 加2分 |
| 信息系统安全 | | 2 | 期货分支机构最近2个评价期内（含当期）未发生信息系统安全事故的 | 加2分 |
| 客户 服务 | | 3 | 积极稳妥处理投资者信访诉求，全年未发现投资者到有关部门信访投诉情况 | 加2分 |
| 4 | 服务地方产业经济，成果突出，被地方政府、监管部门和行业协会认可的 | 加5分 |
| 5 | 举办期货投资者报告会等投资者教育工作被监管部门和行业协会认可的 | 加5分 |
| 投资者保护 | | 6 | 有效落实纠纷调解的一线责任；投资者教育网络频道和实体基地建设取得重大进展；积极推进证券期货知识纳入国民教育体系，并取得一定成效；创新形式开展投资者教育活动，获得监管部门或证券行业协会肯定；在投资者教育活动中被评为优秀营业部的；获评全国投教基地及省级投教基地的 | 加5-10分（其中全国投教基地加10分，省级投教基地加5分） |
| 配合 监管 | | 7 | 在合规管理、客户服务、维稳处突、配合开展监管工作等方面成效突出，被监管部门或期货行业协会认定有特色，在辖区内具有推广借鉴意义或被表彰的；或在媒体监控、配合整非中认真履行职责，及时发现、及时报告违法违规线索，改进监控技术手段与方法等方面表现突出的 | 加1-5分 |
| 8 | 积极配合监管部门的调研工作 | 加5分 |
| 9 | 积极配合监管部门的培训工作 | 加5分 |

附件2

期货分支机构分类评价工作底稿

（期货分支机构自评表）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 期货分支机构名称（盖章）： | | 年度： |
| **一、扣分项** | | |
| **考核指标序号** | **自评情况（对应附件1考核项目填写，**  **未扣分项可不填）** | **自评扣分** |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| 3 |  |  |
| 4 |  |  |
| 5 |  |  |
| 6 |  |  |
| …… |  |  |
| 118 |  |  |
| 累计 |  |  |
| **二、加分项** | | |
| **考核指标序号** | **自评情况**  **（对应附件1考核项目填写，**  **未加分项可不填）** | **自评加分** |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| …… |  |  |
| 9 |  |  |
| 累计 |  |  |
| **三、自评得分** | | |
| 自评得分=90-累计自评扣分+累计自评加分= | | |
| 分支机构负责人： 合规监察员： 填报人： | | |
| 期货分支机构（盖章） | |  |
| 首席风险官（签字）： 公司名称（盖章）： | | |
| 注：各期货分支机构应依据各考核指标序号所对应的考核项目内容的实际情况进行说明，在“自评情况”栏内填写；并根据自评情况以及相应的扣（加）分方法和分值进行扣（加）分，在“自评扣分” 或“自评加分”栏内填写。 | | |

附件3

期货分支机构分类评价工作底稿

（期货行业协会评价表）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 期货分支机构名称： | | 年度： | |
| 考核指标序号 | 评价情况 | 协会评价扣（加）分 | |
| **一、扣分项** | | | |
| 116 |  |  | |
| 117 |  |  | |
| 118 |  |  | |
| 累计 |  |  | |
| **二、加分项** | | | |
| 4 |  |  | |
| 5 |  |  | |
| 6 |  |  | |
| 7 |  |  | |
| 累计 |  |  | |
| **三、评价扣（加）分结果** | | | |
| 评价扣（加）分=累计自评扣分-累计自评加 | | | |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
| 期货行业协会（盖章）： | | | 填报人： |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
| 注：期货行业协会应依据各考核指标序号所对应的考核项目内容，对各期货分支机构应扣分的情况进行说明，在“评价情况”栏内填写。 | | | |

附件4

期货分支机构分类评价工作底稿

（福建证监局复核表）

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 期货分支机构  名称 | 期货分支机构自评得分 | 调整情况 | 分类评级结果 | 经办人 | 复核人 |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

附件五

期货类备案事项办事指南

期货公司变更注册资本部分事项备案：同比例增减资

**一、事项名称**

期货公司变更注册资本部分事项备案:同比例增减资

**二、审核依据**

1.《期货公司监督管理办法》（证监会令第110号）

2.中国证监会网站公示信息（中国证监会-机构部-政策法规-《备案目录》）

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

　　本规定所称期货公司变更注册资本部分事项是指，期货公司现有股东同比例增加或者减少出资的情形。

期货公司同比例增减资的，应当自完成工商变更登记之日起5个工作日内，向公司住所地中国证监会派出机构报告，并于完成报告之日起5个工作日内向中国证监会申请换领许可证。向公司住所地中国证监会派出机构报告应当提交下列材料：

（一）关于变更注册资本情况的报告；

（二）变更注册资本的有关文件，包括履行有关决策程序的文件、协议等；

（三）增（减）资股东的背景材料，包括基本情况介绍、营业执照复印件、股东股权背景情况图、股东之间关联关系及一致行动人关系的说明等；

（四）期货公司变更注册资本后的有关文件，包括验资报告、公司章程、营业执照（或工商变更登记有关文件）复印件等；

（五）中国证监会规定的其他材料。

范本1：期货公司关于变更注册资本情况的报告.docx  
范本2：期货公司股东基本情况表.docx

范本1

**期货公司关于变更注册资本情况的报告**

（公司文号）

XX证监局：

我公司股东会于XX年X月X日决定变更注册资本。我公司现注册资本为XX万元，股东及出资金额、比例为：（按照出资金额从多到少的顺序列明股东及出资金额、比例）。

此次注册资本变更的具体内容……。此次注册资本变更后，我公司股东及出资金额、比例为：（按照出资金额从多到少顺序列明股东及出资金额、比例）。

此次注册资本变更完成后，我公司的股东XX公司和YY公司为关联人，具体关联关系为（详细说明关联关系），一致行动人的关系为（详细说明一致行动人关系）。

特此报告。

XX期货公司（公章）

年 月 日

范本2

**期货公司股东基本情况表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 股东名称 |  | | |
| 住所 |  | | |
| 成立日期 |  | 工商营业执照号码 |  |
| 注册资本 |  | 实缴资本 |  |
| 经营范围 |  | | |
| 通信地址及邮政编码 |  | | |
| 电话 |  | 传真 |  |
| 法定代表人 |  | 经理 |  |
| 自然人股东、董事、公司高级管理人员（经理、副经理等）情况 | 请列明姓名、职位、身份证件号码（相关人员的身份证件复印件作为附件）： | | |
| 上述人员之间是否存在近亲属关系 | 如是，请详细说明。 | | |
| 上述人员中是否有港澳台或者外籍人士，是否有外国居留权 | 如有，请详细说明。 | | |
| 是否存在境外投资者直接或间接参股本企业的情形 | 如是，请详细说明。 | | |
| 本企业与法定代表人承诺：兹保证上述内容真实、准确、完整，与书面报告材料一致，并承担相应的法律责任。 | | | |
| 法定代表人签字 | |  | |
| 本企业公章 | |  | |
| 填表时间 | |  | |

# 期货公司变更法定代表人备案

**一、事项名称**

期货公司变更法定代表人备案

**二、审核依据**

《期货交易管理条例》

《期货公司监督管理办法》

《期货公司董事监事和高级管理人员任职资格管理办法》

《关于取消部分证券机构许可事项以及调整期货公司分支机构许可证发放管理有关工作的通知》

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

　 　期货公司变更法定代表人的，应当自完成相关工商变更登记之日起5个工作日内，报中国证监会备案，并抄报公司住所地证监会派出机构。在备案文件齐备的前提下，中国证监会将在5个工作日内为备案申请人换发《经营证券期货业务许可证》；发现备案申请人变更相关事项不符合规定条件的，将责令更换或者改正。

　　期货公司需提交的备案材料

　　（一）备案报告；

　　（二）变更后的营业执照副本复印件；

　　（三）公司决议文件；

　　（四）法定代表人期货从业资格证明、任职资格证明；

　　（五）期货公司原《经营证券期货业务许可证》正、副本原件；

　　（六）中国证监会要求提交的其他文件。

# 期货公司变更公司形式备案

**一、事项名称**

期货公司变更公司形式备案

**二、审核依据**

《期货交易管理条例》

《期货公司监督管理办法》

《关于取消部分证券机构许可事项以及调整期货公司分支机构许可证发放管理有关工作的通知》

中国证监会网站公示信息（中国证监会-机构部-政策法规-《备案目录》）

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

　　期货公司变更公司形式的，应当自完成工商变更登记之日起5个工作日内，向公司住所地中国证监会派出机构报告，并于完成报告之日起5个工作日内向中国证监会申请换领许可证。向公司住所地中国证监会派出机构报告应当提交下列材料：

（一）变更公司形式情况的报告（见范本1）；

（二）变更公司形式的有关文件，包括履行有关决策程序的文件、发起人基本情况（见范本2）、发起人协议、创立大会文件、专项审计报告、评估报告、验资报告等；

（三）期货公司变更公司形式后的有关情况，包括营业执照（或工商变更登记有关文件）复印件、公司章程、公司情况简介、经工商登记的股东名册、股东股权背景情况图（见范本3），股东之间关联关系及一致行动人关系的说明等；

（四）中国证监会规定的其他材料。

范本1

期货公司关于变更公司形式有关情况的报告

（公司文号）

XX证监局：

我公司于XX年X月X日做出《关于变更公司形式的决定》，由有限责任公司变更为股份有限公司/由股份有限公司变更为有限责任公司。

此次公司形式变更的具体内容为：公司形式变更前，我公司注册资本/股本由X万元变更为X万元，股东及出资金额、比例为（按出资金额多少的顺序列明股东及出资金额、比例）。公司形式变更后，我公司股本/注册资本为XX万元，股东及出资金额、比例为（按出资金额多少的顺序列明股东及出资金额、比例）。

此次公司形式变更完成后，我公司的股东XX公司和YY公司为关联人，具体关联关系为（详细说明关联关系），一致行动人的关系为（详细说明一致行动人关系）。

上述变更已于XX年X月X日经工商登记机关批准，办理了工商变更登记手续，更换了《企业法人营业执照》，并于XX年X月X日向中国证监会换领了《经营证券期货业务许可证》。

特此报告。

XX期货公司（公章）

年 月 日

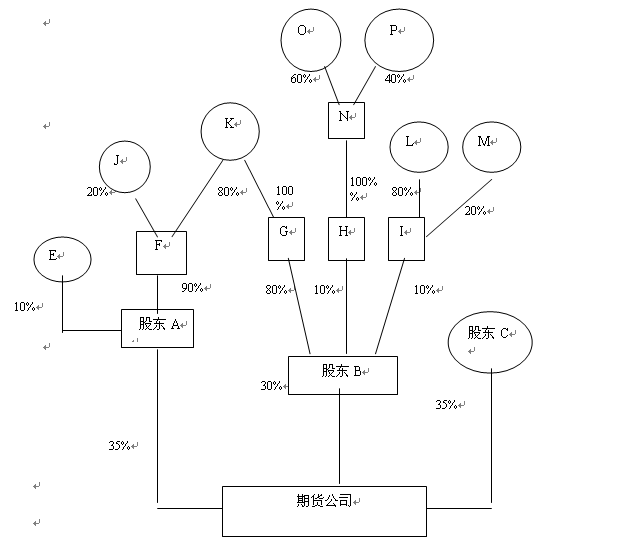
范本2

**发起人基本情况表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 发起人名称 |  | | |
| 住所 |  | | |
| 成立日期 |  | 工商营业执照号码 |  |
| 注册资本 |  | 实缴资本 |  |
| 经营范围 |  | | |
| 通信地址及邮政编码 |  | | |
| 电话 |  | 传真 |  |
| 法定代表人 |  | 经理 |  |
| 自然人股东、董事、公司高级管理人员 | 请列明姓名、职位、身份证件号码（相关人员的身份证件复印件作为附件）： | | |
| 上述人员之间是否存在近亲属关系 | 如是，请详细说明。 | | |
| 上述人员中是否有港澳台或者外籍人士，是否有外国居留权 | 如有，请详细说明。 | | |
| 是否存在境外投资者直接或间接参股本企业的情形 | 如是，请详细说明。 | | |
| 本企业法定代表人承诺：兹保证上述内容真实、准确、完整，与书面报告材料一致，并承担相应法律责任。 | | | |
| 法定代表人签字 | |  | |
| 本企业公章 | |  | |
| 填表时间 | |  | |

范本3

**期货公司股东股权背景情况图**



举例说明：期货公司股东A的股东为E和F。E为国有独资企业，其上不存在国家以外的投资主体，因此构成申请人的最终权益持有人之一。F为有限责任公司，仍可向上追溯股东，F的股东J、K为自然人，其上不存在投资主体，因此，也是申请人的最终权益持有人之一。股东C为国有独资企业，本身就是申请人最终权益持有人。同样，对股东B的股权关系可进行类似追溯，直至K、O、P、L和M五位申请人最终权益持有人。同一主体不得在本图中重复出现。

# 期货公司变更住所或者营业场所备案

**一、事项名称**

期货公司变更住所或者营业场所备案

**二、审核依据**

《期货交易管理条例》

《期货公司监督管理办法》

《关于取消部分证券机构许可事项以及调整期货公司分支机构许可证发放管理有关工作的通知》

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

期货公司变更住所或者营业场所的，应当自完成相关工商变更登记之日起5个工作日内，报中国证监会备案，并抄报公司住所地（迁出地、迁入地）证监会派出机构。在备案文件齐备的前提下，中国证监会将在5个工作日内为备案申请人换发《经营证券期货业务许可证》；发现备案申请人变更相关事项不符合规定条件的，将责令更换或者改正。

期货公司需提交的备案材料

（一）备案报告；

（二）变更后的营业执照副本复印件；

（三）公司决议文件；

（四）关于客户资产处理情况，变更后住所和使用的设施符合期货业务需要的说明；

（五）变更后住所所有权或者使用权证明和消防合格证明；

（六）首席风险官出具的公司符合相关条件的意见；

（七）期货公司原《经营证券期货业务许可证》正、副本原件；

（八）中国证监会要求提交的其他文件。

# 期货公司变更5%以上股权部分事项备案：不涉及新增持有5％以上股权的股东且控股股东、第一大股东未发生变化

**一、事项名称**

期货公司变更5%以上股权部分事项（不涉及新增持有5%以上股权的股东且控股股东、第一大股东未发生变化的变更，包括注册资本发生或未发生变更两种情形）

**二、审核依据**

《期货交易管理条例》

《期货公司监督管理办法》

《关于取消部分证券机构许可事项以及调整期货公司分支机构许可证发放管理有关工作的通知》

中国证监会网站公示信息（中国证监会-机构部-政策法规-《备案目录》）

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

本规定所称期货公司变更5％以上股权部分事项是指，不涉及新增持有5％以上股权的股东且控股股东、第一大股东未发生变化的变更（包括注册资本发生或未发生变更两种情形）。

期货公司变更5%以上股权部分事项（不涉及新增持有5％以上股权的股东且控股股东、第一大股东未发生变化）的，应当自完成工商变更登记之日起5个工作日内，向公司住所地中国证监会派出机构报告，如涉及注册资本变化，应当于完成报告之日起5个工作日内向中国证监会申请换领许可证。向公司住所地中国证监会派出机构报告应当提交下列材料：

（一）关于变更5％以上股权情况的报告（见范本1）；

（二）变更股权（和注册资本，如有变化）的有关文件，包括履行有关决策程序的文件、协议、其他股东放弃优先购买权的承诺书等；

（三）增资方或股权受让方的背景材料，包括基本情况介绍（见范本2）、营业执照复印件、股东股权背景情况图、股东之间关联关系及一致行动人关系的说明等；

（四）期货公司变更股权（和注册资本）后的有关文件，包括验资报告（注册资本如有变化）、公司章程、营业执照（或工商变更登记有关文件）复印件等；

（五）中国证监会规定的其他材料。

范本1

**期货公司关于变更5％以上股权情况的报告**

（公司文号）

XX证监局：

我公司股东会于XX年X月X日决定变更股权（和注册资本，如有变化）。我公司现注册资本为XX万元，股东及出资金额、比例为：（按照出资金额从多到少的顺序列明股东及出资金额、比例）。

此次股权（和注册资本，如有变化）变更的具体内容……。此次股权（和注册资本，如有变化）变更后，我公司股东及出资金额、比例为：（按照出资金额从多到少顺序列明股东及出资金额、比例）。

此次股权（和注册资本，如有变化）变更完成后，我公司的股东XX公司和YY公司为关联人，具体关联关系为（详细说明关联关系），一致行动人的关系为（详细说明一致行动人关系）。

特此报告。

XX期货公司（公章）

年 月 日

范本2

**期货公司股东基本情况表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 股东名称 |  | | |
| 住所 |  | | |
| 成立日期 |  | 工商营业执照号码 |  |
| 注册资本 |  | 实缴资本 |  |
| 经营范围 |  | | |
| 通信地址及邮政编码 |  | | |
| 电话 |  | 传真 |  |
| 法定代表人 |  | 经理 |  |
| 自然人股东、董事、公司高级管理人员（经理、副经理等）情况 | 请列明姓名、职位、身份证件号码（相关人员的身份证件复印件作为附件）： | | |
| 上述人员之间是否存在近亲属关系 | 如是，请详细说明。 | | |
| 上述人员中是否有港澳台或者外籍人士，是否有外国居留权 | 如有，请详细说明。 | | |
| 是否存在境外投资者直接或间接参股本企业的情形 | 如是，请详细说明。 | | |
| 本企业与法定代表人承诺：兹保证上述内容真实、准确、完整，与书面报告材料一致，并承担相应的法律责任。 | | | |
| 法定代表人签字 | |  | |
| 本企业公章 | |  | |
| 填表时间 | |  | |

# 期货公司董事、监事和高级管理人员任职备案

**一、事项名称**

期货公司董事、监事和高级管理人员任职备案

**二、审核依据**

《期货交易管理条例》

《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

掌握报备时间要求

**期货公司任用董事、监事和高级管理人员，应当自作出决定之日起5个工作日内，向证监会相关派出机构报告**，并提交下列材料：

（一）任职决定文件；

（二）相关会议的决议；

（三）相关人员的任职资格核准文件；

（四）高级管理人员职责范围的说明；

（五）中国证监会规定的其他材料

相关人员未取得中国证监会任职资格核准文件的，可以不提交第一项第三款规定的任职资格核准文件，但应当提交下列材料：

（一）身份、学历、学位证明的复印件；

（二）简历，格式见范本1；

（三）符合相关工作年限要求的证明；

（四）资质测试合格证明（董事长、监事会主席、独立董事、经理层人员适用）；

（五）期货从业人员资格证书的复印件（经理层人员、财务负责人、营业部负责人适用）；

（六）会计师以上职称或者注册会计师资格证明（财务负责人适用）；

（七）首席风险官出具的相关人员符合条件的意见；

（八）关于不存在《办法》第十九条所列举情形的个人声明，格式见范本2；

（九）关于不存在《办法》第九条所列举的情形的个人独立性声明（独立董事适用）；

（十）福建证监局要求的其他材料（无犯罪记录证明）。

期货公司任命分支机构负责人的，应当同时将相关报告抄报期货公司所在地证监会派出机构。

证监会相关派出机构收到上述材料后应当对相关人员符合《办法》规定的任职条件的情况进行审阅，发现不符合条件的，应当责令限期更换。

证监会相关派出机构对相关人员任职条件无异议的，期货公司应当及时办理证照变更手续（法定代表人、营业部负责人适用）。

**范本1**

　　期货公司董事、监事和高级管理人员

　　任职备案表

　　备案人：

　　拟任人：

　　拟任职务：

　　填表日期：

　　填表须知：

　　一、本表应由拟任人本人填写；所填内容可用电脑打印，但必须由本人亲笔签名，不得电脑打印签名或由他人代签。

　　二、对于表格中明确要求填写的栏目，拟任人必须如实填写，如不存在所列事项，必须注明“无”，不得留有空白。表内空白不够，可另附A4纸说明。

　　三、表内的年、月、日一律用公历。

　　四、照片用近期一寸彩色正面半身免冠照片。

　　五、户籍所在地填写户籍所在派出所，办有暂住证的同时写明办理暂住证所在派出所。

　　六、社会关系栏必须填列本人和配偶的父母、兄弟姐妹情况以及本人父母的兄弟姐妹情况；如无，须注明。家庭主要成员和主要社会关系中如有人员退休或去世，应注明其退休前或生前所在单位及职务。

　　七、学习简历从高中开始顺序填写，起止时间须具体到月，如有在职攻读学历、学位的情况须注明“在职攻读”。

　　八、工作履历要从首次参加工作开始顺序填写，起止时间须具体到月。拟任人的工作经历必须连续，如有特殊情况而发生不连续的情形，应注明原因和事项。专业性质应注明“期货”、“证券”、“其他金融”、“法律”、“会计”、“其他经济管理”、“其他”等。

　　九、拟任人的亲属不能作为其学习经历和工作履历的证明人。拟任人学习经历和工作经历的证明人必须注明有效联系电话（包括移动电话），不得填列“失去联系”或空白不填。

期货公司董事、监事和高级管理人员任职承诺

一、本人已对《期货公司董事、监事和高级管理人员任职备案表》的填表要求进行了认真、仔细的阅读，并确认所有填报内容真实、准确、完整，无任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

二、本人承诺，在期货公司董事、监事、高级管理人员任职备案后，认真学习有关期货市场法律法规及中国证监会发布的各项规章文件，进一步掌握期货公司的管理知识，遵纪守法，诚信勤勉，使自己持续具备期货公司董事、监事、高级管理人员任职条件并能够胜任期货公司董事、监事、高级管理人员职务。

三、本人承诺，在担任期货公司董事、监事、高级管理人员职务后，将诚信守法、恪尽职守，审慎高效地行使职权、履行义务，自觉遵守法律、行政法规和中国证监会的有关规定，主动配合、接受中国证监会的监管，维护所任职公司及其客户的合法权益，拒绝从事或者配合他人从事损害客户和公司利益的活动，拒绝利用职务之便为自己或者他人谋取属于本公司的商业机会，拒绝收受商业贿赂或者利用职务之便牟取其他非法利益。

四、本人承诺，在担任期货公司董事、监事、高级管理人员职务后，将切实履行法定和公司章程规定的职责，促进公司建立健全内部控制和风险管理制度，确保相关制度有效执行，维护控制系统有效运作，在本人的职责范围内对确保公司经营管理活动的合法合规性负有责任，对所分管业务的违法违规行为承担领导责任。

如本人上述声明存在虚假陈述或发生违背上述承诺事项的行为，本人愿意承担相应法律责任，并接受处罚。

　　拟任人：

　　年 月 日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 本  　　人  　　基  　　本  　　情  　　况 | 姓名 | | | |  | | 性别 | | |  | | 民族 | | | |  | | 照片  　　（1寸） | | |
| 曾用名 | | | |  | | 出生日期 | | |  | | | | | | | |  | | |
| 国籍 | | | |  | | 身份证号码 | | |  | | | | | | | |  | | |
| 护照号码 | | | |  | | | | | 境外长期居留权证名称和号码 | | | | | |  | | | | |
| 政治面貌 | | | |  | | | | | 婚姻状况 | | | | | |  | | | 身体状况 |  |
| 最高学历及学位 | | | |  | | | | | 掌握的外语语种及程度 | | | | | |  | | | 职称 |  |
| 出生地 | | | |  | | | | | 户籍所在地 | | | | | |  | | | | |
| 现住址 | | | |  | | | | | | | | | | | 联系电话 |  | | | |
| 现任职单位 | | | | | | | |  | | | | | | | 职务 |  | | | |
| 是否在其他单位兼职，如有，请注明单位名称和职务 | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| 期货从业资格取得时间及证书编号 | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| 其他专业资格名称及证书编号 | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| 通过资质测试的时间 | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| 家庭成员（配偶、子女） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 姓名 | | 与本人关系 | | | | 现工作或学习单位 | | | | | | | | | | 职务 |  | | | |
|  | |  | | | |  | | | | | | | | | |  |  | | | |
|  | |  | | | |  | | | | | | | | | |  |  | | | |
| 主要社会关系  　　（本人和配偶的父母、兄弟姐妹情况以及本人父母的兄弟姐妹情况；如无，须注明。主要社会关系中如有人员退休或去世，应注明其退休前或生前所在单位及职务） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 姓名 | | 与本人关系 | | | | 现工作或学习单位 | | | | | | | | | | 职务 |  | | | |
|  | |  | | | |  | | | | | | | | | |  |  | | | |
|  | |  | | | |  | | | | | | | | | |  |  | | | |
|  | |  | | | |  | | | | | | | | | |  |  | | | |
|  | |  | | | |  | | | | | | | | | |  |  | | | |
| 学习简历 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 起止时间 | | | | | 院校、专业 | | | | | | | | | 毕业（结业、肄业） | | | 证明人及联系电话 | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | |  | | |  | | | |
|  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | |  | | |  | | | |
|  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | |  | | |  | | | |
|  | | | |
| 最近五年的专业培训情况 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 起止时间 | | | | 专业培训内容 | | | | | | | | | 培训组织机构 | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| 工作履历（在同一单位先后任不同职务的，应分开填写） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 起止时间 | | | 工作单位 | | | | | 工作内容 | | | 职务 | | | 专业性质 | | | | | 证明人及联系电话 | |
|  | | |  | | | | |  | | |  | | |  | | | | |  | |
|  | |
|  | | |  | | | | |  | | |  | | |  | | | | |  | |
|  | |
| 曾取得的期货公司、证券公司或其他金融机构，高管人员任职资格 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 任职资格名称 | | | | | 取得时间 | | | | | | | | | 资格证书编号（批文号） | | | | | 目前是否有效 | |
|  | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | |  | |
|  | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | |  | |
| 是否受过中国证监会的处罚？如受过，请注明处罚时间、原因及内容。 | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
| 是否受过期货、证券交易所或中国期货业、证券业协会的纪律处分？如受过，请注明纪律处分时间、原因及内容。 | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
| 是否受过其他部门的处罚？如受过，请注明处罚时间、原因及内容。 | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
| 是否受过刑事处罚？如受过，请注明处罚时间、原因及内容。 | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
| 拟离任的机构是否正在接受有关部门的调查或正涉及到重大的法律诉讼事项？ | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
| 是否涉嫌正在调查中的重大投诉或违法违规行为？如有，请详细说明。 | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
| 是否有在境外金融机构从业的经历？若有，是否有不良记录？ | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
| 其他需要说明的问题 | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
| 拟任职公司的推荐意见（个人提出备案的，无需填写此栏） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 推荐意见至少应包括以下内容：（1）拟任人填写的备案表内容是否真实、无误；（2）拟任人的职业道德水准和诚信表现；（3）拟任人遵守期货法律、行政法规和中国证监会有关规定以及自律组织规则的情况；（4）拟任人的管理能力和业务能力；（5）拟任人的执业表现；（6）总体鉴定和明确的推荐意见。  　　拟任职公司公章：  　　年 月 日 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**范本2**

　　个人声明

本人现郑重声明，不存在以下第一至十三项所列举的情形：

一、无民事行为能力或者限制民事行为能力；

二、因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾五年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾5年；

三、担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾3年；

四、担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾3年；

五、个人所负数额较大的债务到期未清偿；

六、因违法行为或者违纪行为被解除职务的期货交易所、证券交易所、证券登记结算机构的负责人，或者期货公司、证券公司的董事、监事、高级管理人员，自被解除职务之日起未逾5年；

七、因违法行为或者违纪行为被撤销资格的律师、注册会计师或者投资咨询机构、财务顾问机构、资信评级机构、资产评估机构、验证机构的专业人员，自被撤销资格之日起未逾5年；

八、因违法行为或者违纪行为被开除的期货交易所、证券交易所、证券登记结算机构、证券服务机构、期货公司、证券公司的从业人员和被开除的国家机关工作人员，自被开除之日起未逾5年；

九、国家机关工作人员和法律、行政法规规定的禁止在公司中兼职的其他人员；

十、因违法违规行为受到金融监管部门的行政处罚，执行期满未逾3年；

十一、自被中国证监会或者其派出机构认定为不适当人选之日起未逾2年；

十二、因违法违规行为或者出现重大风险被监管部门责令停业整顿、托管、接管或者撤销的金融机构及分支机构，其负有责任的主管人员和其他直接责任人员，自该金融机构及分支机构被停业整顿、托管、接管或者撤销之日起未逾3年；

十三、中国证监会认定且已经公开发布的其他不适宜担任期货公司董事、监事、高级管理人员的情形。

本人郑重声明，对该声明中虚假的陈述承担一切法律责任。

　　拟任人签名：

　　年 月 日

# 期货公司设立境内分支机构备案

**一、事项名称**

期货公司设立境内分支机构备案

**二、审核依据**

《期货交易管理条例》

《期货公司监督管理办法》

《关于取消部分证券机构许可事项以及调整期货公司分支机构许可证发放管理有关工作的通知》

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

　（一）期货公司设立境内分支机构的，应当自完成相关工商设立登记之日起5个工作日内，报公司住所地证监会派出机构备案，并抄报分支机构所在地证监会派出机构。在备案文件齐备的前提下，期货公司住所地证监会派出机构将在5个工作日内为备案申请人颁发《经营证券期货业务许可证》；发现备案申请人设立分支机构不符合规定条件的，将责令改正。

（二）期货公司需提交的备案材料

1.备案报告；

2.分支机构营业执照副本复印件；

3.公司决议文件；

4.分支机构负责人任职资格证明；

5.分支机构从业人员名册及期货从业资格证明；

6.营业场所所有权或者使用权证明和消防合格证明；

7.首席风险官出具的公司符合相关条件的意见；

8.中国证监会要求提交的其他文件。

# 期货公司终止境内分支机构备案

**一、事项名称**

期货公司终止境内分支机构备案

**二、审核依据**

《期货交易管理条例》

《期货公司监督管理办法》

《关于取消部分证券机构许可事项以及调整期货公司分支机构许可证发放管理有关工作的通知》

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

（一）申请条件

期货公司终止境内分支机构的，应当依法终止经营活动，妥善处理客户资产，并自完成上述工作之日5个工作日内，报分支机构所在地证监会派出机构备案，并抄报公司住所地证监会派出机构。在备案文件齐备的前提下，分支机构所在地证监会派出机构未在5个工作日内表示异议的，期货公司应当依法办理相关分支机构的工商注销登记，并持工商注销登记证明向分支机构所在地证监会派出机构缴回《经营证券期货业务许可证》；分支机构所在地证监会派出机构发现备案申请人终止分支机构不符合规定条件的，将责令改正。

（二）期货公司需提交的备案材料

（一）备案报告；

（二）公司决议文件；

（三）关于处理分支机构客户资产、结清期货业务并终止经营活动情况的说明；

（四）在中国证监会指定报刊上的公告证明；

（五）首席风险官出具的公司符合相关条件的意见；

（六）中国证监会要求提交的其他文件。

# 期货公司变更境内分支机构经营范围备案

**一、事项名称**

期货公司变更境内分支机构经营范围备案

**二、审核依据**

《期货交易管理条例》

《期货公司监督管理办法》

《关于取消部分证券机构许可事项以及调整期货公司分支机构许可证发放管理有关工作的通知》

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

掌握报备时间要求

期货公司营业部变更境内分支机构经营范围的，应向公司登记机关申请工商变更登记。**期货公司应当自完成相关工商变更登记之日起5个工作日内，报分支机构所在地证监会派出机构备案，并抄报公司住所地证监会派出机构**。在备案文件齐备的前提下，分支机构所在地证监会派出机构将在5个工作日内为备案申请人换发经营证券期货业务许可证；发现备案申请人变更分支机构经营范围不符合规定条件的，将责令改正。期货公司需提交的备案材料

　　（一）备案报告；

　　（二）变更后的分支机构营业执照副本复印件；

　　（三）期货公司相关业务资格证明及期货公司对分支机构业务范围的授权文件；

　　（四）分支机构原《经营证券期货业务许可证》正、副本原件；

（五）中国证监会要求提交的其他文件。

# 期货公司变更境内分支机构负责人备案

**一、事项名称**

期货公司变更境内分支机构负责人备案

**二、审核依据**

《期货交易管理条例》

《期货公司监督管理办法》

《期货公司董事监事和高级管理人员任职资格管理办法》

《关于取消部分证券机构许可事项以及调整期货公司分支机构许可证发放管理有关工作的通知》

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

掌握报备时间要求

**期货公司变更境内分支机构负责人的，应当自作出任用分支机构负责人决定之日起5个工作日内，向分支机构所在地证监会派出机构进行任职备案**。任职备案要求见“【期货报备事项】期货公司董事、监事和高级管理人员任职备案”。

分支机构所在地证监会派出机构对相关人员任职条件无异议的，期货公司应当及时应向公司登记机关申请工商变更登记。

期货公司应当自完成相关工商变更登记之日起5个工作日内，报分支机构所在地证监会派出机构备案，并抄报公司住所地证监会派出机构。在备案文件齐备的前提下，分支机构所在地证监会派出机构将在5个工作日内为备案申请人换发《经营证券期货业务许可证》；发现备案申请人变更分支机构负责人不符合规定条件的，将责令改正。

期货公司需提交的备案材料

（一）关于变更营业部负责人有关情况的报告；

（二）变更营业部负责人的任免文件及相关决议；

（三）营业部负责人任职资格核准文件的复印件（如有）；

（四）营业部《营业执照》副本复印件；

（五）原《经营证券期货业务许可证》正、副本原件；

（六）中国证监会规定的其他材料。

范本

期货公司关于变更营业部负责人有关情况的报告

（公司文号）

XX证监局：

由于……（原因），我公司于XX年XX月XX日做出《变更XX营业部负责人的决定》，将XX营业部负责人由XXX变更为XXX（身份证号：XXXXXXXXXXXXXXXX），其期货从业人员资格证书号码为XXXXXXXXXXXX，其高级管理人员任职资格批复文件文号为“XXXXXXXX”（或已向XX证监局进行任职备案）。

上述变更已于XX年XX月XX日经工商登记机关批准，办理了工商变更登记手续，更换了《营业执照》，现申请换领《经营证券期货业务许可证》。

特此报告。

　　　　　　　　　　　 XX期货公司（公章）

　　　　　　　　　　　　　　 年 月　 日

抄报：XX证监局（期货公司住所地中国证监会派出机构）

# 期货公司变更境内分支机构营业场所备案

**一、事项名称**

期货公司变更境内分支机构营业场所备案

**二、审核依据**

《期货交易管理条例》

《期货公司监督管理办法》

《关于取消部分证券机构许可事项以及调整期货公司分支机构许可证发放管理有关工作的通知》

中国证监会网站公示信息（中国证监会-机构部-政策法规-《备案目录》）

**三、审核流程**

详见《福建证监局备案事项申请申报须知》

**四、申请条件和办理材料**

（一）本规定所称期货公司变更境内分支机构营业场所是指，期货公司在中国证监会同一派出机构辖区内变更营业部营业场所的情形。

掌握报备时间要求

（二）**期货公司变更境内分支机构营业场所的，应当自完成工商变更登记之日起5个工作日内，向分支机构所在地中国证监会派出机构备案，同时抄报公司住所地中国证监会派出机构。**在备案文件齐备的前提下，分支机构所在地证监会派出机构将在5个工作日内为备案申请人换发《经营证券期货业务许可证》；发现备案申请人变更分支机构营业场所不符合规定条件的，将责令改正。

（三）期货公司需提交的备案材料

1.变更分支机构营业场所有关情况的报告；

2.变更分支机构营业场所的有关文件，包括履行有关决策程序的文件、对客户保证金和持仓妥善处理的情况报告、变更营业部营业场所的公告证明文件（公司应在拟迁出的营业部营业场所的显著位置张贴公告并保持至迁址完成，同时在报刊上至少公告一次）等

3.变更后的营业部有关文件，包括营业场所和业务设施符合业务需要的公司内部合规审查意见书、变更后的营业部营业场所的所有权或使用权证明以及符合消防要求的证明文件、营业部《营业执照》副本复印件或工商变更登记有关文件复印件。

4.原《经营证券期货业务许可证》正、副本原件；

5.中国证监会规定的其他材料。

范本：期货公司关于变更营业部营业场所有关情况的报告（格式文本）

范本

**期货公司关于变更XX营业部营业场所的报告**

（公司文号）

XX证监局：

由于……（原因），我公司于XX年XX月XX日做出《变更XX营业部营业场所的决定》，将XX营业部营业场所由XXXXXXXXXXXXXX变更为XXXXXXXXXXXX。

上述变更已于XX年XX月XX日经工商登记机关批准，办理了工商变更登记手续，更换了《营业执照》，现申请换领《**经营证券期货业务许可证**》。

特此报告。

　　　　　　　　　　　 XX期货公司（公章）

　　　　　　　　　　　　　 年 月　 日

抄报：XX证监局（期货公司住所地中国证监会派出机构）

# 《经营证券期货业务许可证》申请要求

一、期货申请分支机构许可证的，需提交公司出具的关于经办人的介绍信、经办人身份证复印件和相关项目的备案文件。

二、申领分支机构许可证文件目录

略，同“期货公司设立境内分支机构”备案文件目录。

三、换领分支机构许可证文件目录

（一）因分支机构变更负责人、营业场所、经营范围换领许可证

略，同“期货公司变更境内分支机构负责人”、“期货公司变更境内分支机构营业场所”、“期货公司变更境内分支机构经营范围”备案文件目录。同时，期货公司应当一并缴回原《经营证券期货业务许可证》正、副本原件。

（二）因分支机构变更名称换领许可证

1.申请报告；

2.变更后的分支机构营业执照副本复印件；

3.相关行政许可批复复印件(分支机构变更名称因相关行政许可事项导致的）；

4.原《经营证券期货业务许可证》正、副本原件。

四、因许可证破损、遗失、灭失补领许可证文件目录

（一）申请报告；

（二）按照《期货公司监督管理办法》第三十四条的规定在媒体上声明许可证作废的登载声明原件；

（三）分支机构营业执照副本复印件；

（四）《经营证券期货业务许可证》的正、副本原件（适用于许可证破损情形）。

范本

**期货公司关于变更营业部负责人有关情况的报告**

（公司文号）

XX证监局：

由于……（原因），我公司于XX年XX月XX日做出《变更XX营业部负责人的决定》，将XX营业部负责人由XXX变更为XXX（身份证号：XXXXXXXXXXXXXXXX），其期货从业人员资格证书号码为XXXXXXXXXXXX，其高级管理人员任职资格批复文件文号为“XXXXXXXX”（或已向XX证监局进行任职备案）。

上述变更已于XX年XX月XX日经工商登记机关批准，办理了工商变更登记手续，更换了《营业执照》，现申请换领《经营证券期货业务许可证》。

特此报告。

　　　　　　　　　　　 XX期货公司（公章）

　　　　　　　　　　　　　　 年 月　 日

抄报：XX证监局（期货公司住所地中国证监会派出机构）

2016年2月15日翻印

抄送：