

招金期货有限公司文件

招金期货字〔2019〕133号

关于适当性工作半年度自查报告

中国期货业协会：

根据中国证监会下发的《证券期货投资者适当性管理办法》（以下简称《管理办法》）及贵会制定的《期货经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》等制度要求，公司严格按照适当性制度、适当性执行的流程、评估与匹配、投诉处理、信息披露等方面的要求落实各项工作，并将工作流程及硬件设施不断进行完善。2019年8月，公司以提升投资者适当性管理工作整体水平为目标，全面开展投资者适当性管理自查工作。现将公司2019年下半年投资者适当性执行情况汇报如下：

一、投资者适当性的执行情况

公司于2017年7月1日根据监管规定制定《招金期货有限公司投资者适当性管理制度》以来不断修订并严格落实，现投资者适当性管理工作成为常规性工作并严格规范执行。

在投资者适当性管理工作开展过程中，客户服务部作为经纪

业务投资者适当性实施的管理部门，负责适当性制度及相关工作的全面实施，并对实施过程进行监督，公司开户严格按照适当性制度开展相关工作，并及时将投资者分类政策、产品或者服务分级政策、自查报告在公司网站向投资者进行披露，每年对公司全体员工进行适当性管理的培训，筛选部分投资者进行适当性回访。公司资产管理部负责资产管理业务的投资者适当性工作的实施。同时，公司合规审查部和稽核部对执行投资者适当性的情况进行定期或不定期的监督及检查，确保投资者适当性相关工作合规有效落实。

（一）经纪业务投资者适当性工作开展情况

开户人员在投资者申请开立期货账户前，均对投资者进行审慎、全面的了解。首先进行适当性调查和风险能力评估，对其基本情况、相关投资经历、财务及诚信情况进行综合评估，评估得分达到相应开户标准后，再对其进行匹配告知并为投资者进行适当性风险揭示，对综合评估得分低于规定标准的投资者坚决不予申请开立期货交易编码。

存量客户进行激活、规范的，需在开户人员指导下，适当性评估标准达到 C3 以上方可为客户进行后续操作。

此次适当性自查客户范围：2019 年 1 月 1 日—2019 年 6 月 30 日，客户服务部共自查商品期货客户 836 户，所有客户开户流程均严格执行公司相关投资者适当性制度。

（二）资产管理业务投资者适当性工作开展情况

资产管理部负责公司资产管理业务投资者适当性工作，自投

资者适当性工作开展以来，严格执行《证券期货投资者适当性管理办法》、《期货经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》及《招金期货有限公司-资产管理业务投资者适当性管理办法》相关规定，严格规范适当性的工作流程，对资产管理业务客户进行充分的适当性调查，并按照资产管理计划的风险等级对资产管理客户进行适当性匹配及告知，坚持“将适当的产品销售给适当的投资者”的原则销售资管产品。

公司发行的招金期货-策略一号资产管理计划于2019年6月25日开始募集，截至2019年7月2日募集结束。该资产管理计划风险等级为R5级，投资者3名，其中个人投资者2名，机构投资者1名，资产管理部严格执行投资者适当性标准，加强对客户适当性测评，并增加对3名投资者的适当性回访，特别揭示资产管理计划的投资风险。2019年上半年，资产管理部抽查资产管理业务存续的客户，进行了专项回访。资产管理部建立了投资者适当性档案，并指定专人负责投资者适当性档案管理工作。

二、适当性的评估与匹配情况

根据《招金期货有限公司投资者适当性管理制度》的评估与匹配要求，在客户完成评估后按照得分分别评定为C1—C5级5类客户，5类客户分别匹配到R1—R5类产品：

风险承受能力 评估得分	风险承受 等级匹配	产品等级匹配	品种匹配
1—20分	C1	R1	无

20—40 分	C2	R1、R2	无
40—60 分	C3	R1、R2、R3	期货、铁矿石、PTA、 20 号胶
60—80 分	C4	R1、R2、R3、R4	期货、金融、期权、 原油、铁矿石、PTA、 20 号胶
80 分以上	C5	R1、R2、R3、R4、R5	期货、金融、期权、 原油、铁矿石、PTA、 20 号胶

在适当性的风险评估过程中，要求开户人员恪尽职守，严格按照适当性的要求了解客户的基本情况，在风险评估答题中，不得帮助投资者答卷，所有答题均要求投资者按照实际情况进行选择，不得作假。

风险评估完成后，开户人员根据客户的得分为客户进行匹配告知，C3 以下投资者不予以进行期货开户操作，C4 以下投资者不予以进行金融、原油、期权开户操作。

公司资管产品综合考虑流动性、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、同类产品或者服务过往业绩等多个方面，对资管产品的风险进行评估，将资管产品风险等级划分为 R1—R5 类产品，严格执行投资者风险承受能力等级与产品或者服务风险等级的匹配。

三、适当性硬件数据库配备情况

（一）CTP 系统与网络开户云平台适当性的匹配对接：

监控中心于 2017 年 11 月 17 日正式升级网络开户云平台，客户可以直接通过网络开户云平台实现适当性评估的评估与匹

配，网络开户云平台可以保存客户的适当性等级，并且客户适当性信息可以直接同步到 CTP 柜台；

（二）2018 年起，客户服务部将 2017 年德索综合管理平台中所有具有适当性评估的客户，同步迁移至 CTP 系统中，公司所有客户的适当性数据管理由 CTP 系统统一管理，CTP 系统的适当性数据与中国期货市场监控中心适当性数据同步，并根据客户信息进行适当性的筛选，确保了客户适当性数据从开户到报送的准确性。

四、适当性的材料保管落实情况

（一）通过网络开户云平台进行适当性操作的，由后台坐席人员将视频导出，由专人进行统一保管；

（二）通过现场进行适当性录制的，由开户人员将视频导出后由专人进行统一保管，各分支机构自行留存。

（三）适当性纸质材料交由客户服务部专人进行统一保管，各分支机构的资料由专人保管复印件。

（四）资产管理部通过现场方式对客户落实适当性工作，并现场录制视频，视频由资产管理部统一保管。适当性纸质材料由资产管理部综合岗单独归档，原件单独放置档案盒，复印件作为产品资料归档。

五、员工合规执业与投资者教育

加强对员工合规执业的能力和在投资者权益保护方面的培训，是有效落实投资者适当性制度和减少客户投诉纠纷的一个重要工作。

(一) 总部每月收集期货行业违法违规的风险案例及相关法律法规,通过集中讨论学习、发放材料自学等方式加强对员工的教育工作。通过案例的学习让每位员工清楚知道期货行业的底线在哪里,以此不断完善员工的执业规范和职业道德,提高守法意识,更好的为期货投资者服务。

(二) 根据山东省期货业协会下发的《关于开展“5.15 全国投资者保护宣传日”活动的通知》围绕“打击防范非法期货交易活动”主题要求,配合“全国投资者保护宣传日”的设立,公司持续开展期货行业“打非防非”专项活动,宣传合法期货业务,提醒投资者树立正确的投资理财观念,了解市场,远离非法集资、非法投资等违规行为,引导投资者辨别非法期货活动,增强风险防范意识。

(三) 通过公司营业场所、投资者教育园地、户外宣传等途径开展以“走进科创,你我同行”、“理性投资,远离非法证券期货活动”、“心系投资者,携手共行动”等为主题的活动,积极应对全国投资者保护日以及科创板的宣传。

(四) 根据山东证监局下发的《关于开展“股东来了”2019 投资者权益知识竞赛(山东赛区)活动的通知》,公司积极组织,认真筹备,动员客户以及员工参与竞赛活动。引导投资者全面知权、积极行权、依法维权。保护投资者合法权益,倡导理性投资,全面普及金融基础知识,加深投资者对金融市场的认知,避免盲目投资。

通过以上活动,大大加深了投资者教育工作的深度及宣传广

度，扩大了受教群体，强化了“自觉远离非法期货，切实保护自身利益”的投教理念，更进一步推进公司投资者保护及教育工作的开展，引导投资者正确认识非法期货、非法集资等经营活动，全面普及科创板新规则、新制度，使投资者更加清晰的认识市场，看懂科创板，理性规划自身投资。

公司将持续贯彻落实证监会、期货业协会对投资者教育与保护的工作部署，将投资者教育工作纳入重点，持续有效的开展投资者教育工作，实现期货公司与投资者的共同成长、共同发展，为期货市场的稳健发展贡献一份力量。

六、结语

综上，公司结合日常实际情况，以问题风险为导向，认真进行对比自查。公司在投资者适当性工作的落实与执行过程中，各部门、岗位均严格按照监管部门及公司相关文件的要求执行，引导市场健康、有序发展。在后续工作中，公司将在认真做好适当性管理工作的基础上，从公司及客户实际情况出发，将投资者适当性工作落到实处。

二〇一九年九月十一日



主题词：适当性 工作 半年度 自查 报告

招金期货有限公司

2019年9月11日印制
(共印3份)