

招金期货有限公司文件

招金期货字〔2019〕043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的要求，在适当性执行、评估与匹配、投诉处理、信息披露、适当性回访、员工合规执业与客户服务教育、材料保管等方面严格落实各项客户适当性工作，并将执行流程不断进行完善。现将我公司半年度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办法》以来不断修订并严格执行，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，在客户开户以及各类新业务开通前严格执行投资者适当性，提高客户管理和客户服务水平，切实保护投资者合法权益，确保为适当的投资者

提供适当的产品或服务。

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，对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的执行工作，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，确保合规有效的落实投资者适当性相关工作。

（一）经纪业务投资者适当性工作开展情况

开户执行情况：

投资者申请开立期货账户前，勤勉尽责，审慎履职，全面了解投资者情况。开户人员对投资者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、财务情况以及诚信情况进行综合评估，评估得分达到相应开户标准后，开户人员进行匹配告知并为投资者进行适当性风险揭示，并保存相关评估依据，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：2018 年 7 月 1 日—2018 年 12 月 31 日，客户服务部共自查商品期货客户 887 户，业务升级适当

性重新评估客户 90 户，所有客户开户资料、影像均严格按照适当性要求完成。

（二）资产管理业务投资者适当性工作开展情况

资产管理部作为公司资产管理业务投资者适当性的执行部门，严格执行《期货经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》及《招金期货有限公司投资者适当性管理办法》，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。资管客户自查范围自 2018 年 7 月 1 日—2018 年 12 月 31 日，资产管理部新增资产管理业务客户 1 户，该客户严格执行适当性流程，符合适当性匹配要求，资料完整，适当性执行流程均严格按照公司相关投资者适当性制度。

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办法》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
60—80 分	C4	R1、R2、R3、R4	期货、金融、期权、

			原油、铁矿石、PTA
80 分以上	C5	R1、R2、R3、R4、R5	期货、金融、期权、 原油、铁矿石、PTA

在适当性的风险评估过程中，要求开户指导人员恪尽职守，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商品户和铁矿石、PTA 的开户操作，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，并且新开客户适当性信息可以直接同步到 CTP 柜台；

（二）将 2017 年 7 月—11 月德索综合管理平台中客户适当性数据，逐一录入至 CTP 系统，CTP 系统的适当性数据与网络开

户云平台、中国期货市场监控中心适当性数据保持一致，确保了客户适当性数据从开户到报送的准确性。

四、适当性回访情况

客户服务部和资产管理部每年抽取一定比例，以电话、短信的形式进行适当性回访。经纪业务投资者共回访 160 户，资管客户共回访 2 户。

通过回访向投资者充分揭示产品或服务风险及可能面临的投资损失，询问经营机构及从业者是否存在禁止性行为，使投资者充分了解投资风险，选择诚信合法的经营机构，严防非法期货和非法投资。

五、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，与影像进行统一保管；

（二）通过现场进行适当性录制的，由开户人员将视频导出与影像进行统一保管，营业部发送至总部影像管理人员；

（三）适当性纸质材料交由客户服务部进行统一保管，营业部资料保管人员将原件寄回总部，留存复印件；

（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。

六、员工合规执业与客户服务教育

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，把《办法》赋予的职责落实好、履行好，真正的负起责任、

担当有为，减少客户投诉纠纷，切实保障投资者合法权益。

（一）针对《投资者适当性管理办法》实施以来存在的一系列问题及反馈，公司组织全员再次学习了投资者适当性管理办法，会中大家认真听讲、积极讨论，互相学习，并对《办法》实施过程中存在的各种问题进行总结、归纳、探讨、解决。

通过此次培训，公司进一步加强了全体员工对《办法》的深入理解，有利于规范公司行为，引导业务健康、有序的开展。

（二）根据中国期货业协会下发的《关于积极开展2018年“宪法宣传周”活动的通知》文件要求，公司以“尊崇宪法、学习宪法、遵守宪法、维护宪法、运用宪法”为主题，通过多种渠道及形式大力开展“学宪法 讲宪法”的宣传活动。

公司通过网站、营业场所展示、户外宣传、多媒体宣传和组织员工学习等多种方式宣传宪法知识，深入学习习近平总书记

“坚定不移走中国特色社会主义政治发展道路、坚持国家一切权利属于人民的宪法理念”，有效提高了员工“尊崇宪法、学习宪法遵守宪法、维护宪法、运用宪法”的法律意识，使宪法真正地走入大众。

（三）根据《关于开展期货行业“3·15打非防非投资者保护专项活动”的通知》的要求，围绕“打非防非”主题要求，公司成立专项打非防非投教活动小组，公司各部门协同配合，通过多种途径开展3·15打非防非投资者保护宣传教育主题活动。

（四）开展多层次、全方位的投资者教育专项活动，包括软件、公司官网、微信公众号宣传、公司营业场所显著位置宣传、不断更新投资者教育园地投教材料和户外宣传，普及金融知识，

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，强化投资者“自觉远离非法期货，切实保护自身利益”的投资理念。公司投资者保护及教育工作的多方位开展，可以逐步引导投资者正确认识非法期货、非法集资等经营活动，认识市场，理性规划，选择合法证券期货经营机构，做到成熟理性明白投资。

我公司将继续严格执行投资者适当性的监管规定，把适当性工作融合到日常工作中，不断强化、细化，从源头上切实保护投资者合法权益。工作人员秉承“将适当的产品提供给适合的投资者”的理念，引导投资者理性参与期货交易，携手共建健康稳定的期货市场。

二〇一九年三月三十日

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3月30日印制

(共印3份)