

招金期货有限公司文件

招金期货字〔2018〕116号

招金期货有限公司 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。自下发制度起，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。现将我公司 2018 年上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

公司自 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执行，现投资者适当性工作成为日常常规性工作。

公司在投资者适当性工作开展过程中，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。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，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 1 月 1 日—2018 年 6 月 30 日，客户服务部共自查商品期货客户 1214 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制度》，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1月1日—2018年6月30日，资产管理部新增资产管理业务客户1人，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

60—80 分	C4	R1、R2、R3、R4	期货、金融、期权、 原油、铁矿石
80 分以上	C5	R1、R2、R3、R4、 R5	期货、金融、期权、 原油、铁矿石

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商品户和铁矿石开户操作，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，在影像保管人员处进行统一保管；

（二）通过现场进行适当性录制的，由开户人员将视频导出至影像保管人员处进行统一保管，营业部自行留存。

（三）适当性纸质材料交由客户服务部保管人员统一保管，营业部资料保管人员保管复印件。

（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，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）在接收到“理性投资，从我做起”投资者教育专项活动的通知后，总部全体员工认真学习，积极开展专项宣传活动。本次专项宣传以“3·15 国际消费者权益日”为契机，贯彻落实党的十九大精神，培育长期投资、价值投资文化，持续提高中小投资者的专业知识水平和风险防范意识。加强期货行业投资者的自我保护意识，切实维护投资者合法权益。

通过此次“理性投资，从我做起”投资者教育专项活动，加强了投资者与本公司之间的交流沟通，使投资者正确认识期货市场，坚持长期投资、价值投资、理性投资，远离非法期货活动。同时，此次活动深入强化了公司投资者教育保护工作，进一步推进了公司投资者保护教育的开展。

（三）9月3日，针对《投资者适当性管理办法》实施以来存在的一些问题，加强公司员工对《办法》的后续学习，由客户服务部主持、全体员工参与，一起再次学习了投资者适当性管理办法，会中大家认真听讲，及时做好笔记，记录各种问题，全体员工积极讨论，互相学习、探讨，将对《办法》实施过程中存在

的各种问题总结、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。

六、结语

目前公司在投资者适当性执行过程中各部门、岗位均严格按照山东证监会、中国期货业协会及公司相关文件的要求执行。公司将继续按照监管规定，严格执行投资者适当性的相关要求，将投资者适当性工作落到实处。

二〇一八年九月十七日



主题词：适当性 工作 半年度 自查 报告

招金期货有限公司

2018年9月17日印制

(共印3份)