

招金期货有限公司

关于适当性开展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，公司在硬件设施、适当性制度、适当性执行的流程、评估与匹配、投诉处理等方面进行了建立并不断完善。自 2017 年 7 月 1 日起，在客户开户、服务升级以及新业务开通前正式执行投资者适当性。现将投资者适当性执行情况汇报如下：

一、投资者适当性制度建立与执行情况

公司根据中国证监会《证券期货投资者适当性管理办法》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）》，起草制定了《招金期货有限公司投资者适当性管理制度》。

公司现有 9 个投资者适当性相关工作制度，同时，根据最新的监管要求及业务需求，对其中的《招金期货有限公司金融期货投资者适当性制度实施细则》进行了重新修订。

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。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、财务状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，在严格执行适当性工作的前提下进行操作。

此次自查客户范围 2017 年 7 月 1 日—2017 年 12 月 31 日，客户服务部共自查商品期货客户 1098 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 2017 年 7 月 1 日—2017 年 12 月 31 日，资产管理部共自查资管客户 17 户，所有客户均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
60—80 分	C4	R1、R2、R3、R4	期货、金融、期权、 原油
80 分以上	C5	R1、R2、R3、R4、R5	期货、金融、期权、 原油

开户人员在适当性的风险评估过程中，要求恪尽职守，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:

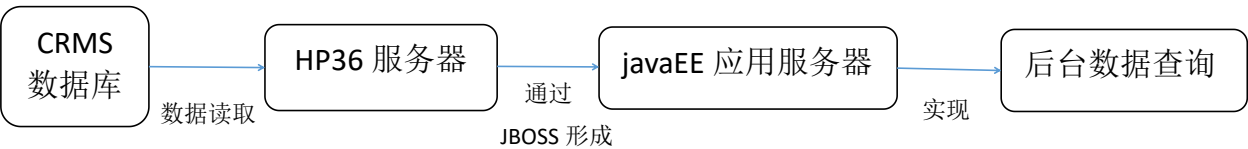
(一) 德索综合管理平台系统构架

公司适当性数据管理所用系统为德索综合管理平台，德索综合管理平台总共部署两台服务器：CRMS（德索综合管理平台，以下简称 CRMS）数据库、应用服务器。

CRMS 数据库服务器配置为 HP360 服务器，内存 32G, 硬盘 400G。其作用为存储管理业务数据，涉及到期货、期权客户的交易数据、业绩管理方面等相关各类数据，是管理平台的核心数据库。

应用服务器配置为 HP360 服务器，内存 16G, 硬盘 300G，在其基础上部署 JBOSS 应用程序（JBOSS 提供 java 容器及业务逻辑的实现，是管理平台的核心应用），最终形成 java EE 应用服务器，实现后台人员的数据查询。

构架如图所示：



(二) CTP 系统于网络开户云平台的匹配对接:

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，CTP 系统也同时进行升级，实

现适当性等级的查询和存储，以及筛选功能。

四、适当性的材料保管落实情况

2017年7月1日《管理办法》正式施行时，网络开户云适当性模块还未正式上线，因此，适当性材料的保存分为两个时间段：

（一）2017年7月1日—11月16日：适当性采用纸质材料，并且现场录像，纸质材料以及录像均存档保管。纸质材料分为基本信息表、评估问卷、风险揭示书、匹配意见告知书等适当性材料，影像进行同步录像。

适当性执行的纸质材料由专人进行审核保管，并进行德索后台的录入，将每个客户的基本情况、风险评估、等级匹配情况录入到德索系统，可以随时进行电子查阅客户的等级匹配。

（二）2017年11月17日起：网络开户云适当性模块正式上线，采用网络适当性操作以及视频录像方式，影像存档保管。

所有适当性执行的影像由指定人员当日整理并存入影像存储硬盘，定期导入网络盘进行备份。

五、员工合规执业、培训与客户服务教育

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《关于开展山东辖区“投资者保护 明规则、识风险”暨防范非法集资专项宣传活动的通知》通知后，总部全体员工认真学习，积极开展此次专项宣传活动。本次专项宣传围绕内幕交易、市场操纵、违规信息披露、市场主体违规经营四个宣传主题开展，帮助投资者了解案例背后的规则红线、风险底线，普及相关金融、法律知识，让投资者尤其是中小型投资者认清违法违规主体所惯用的骗术和伎俩，做好重点提示，增强投资者的守法意识和风险防范意识，增强投资者自我保护能力。

通过此次“投资者保护明规则·识风险”投教宣传活动，加强了投资者与本公司之间的交流沟通，使投资者对非法集资、非法证券期货活动有了更加深刻的认知，引导投资者提高自我保护意识，远离、打击非法证券期货活动，倡导投资者理性投资，选择合法证券期货机构。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）6月30日，《投资者适当性管理办法》正式实施前一天，总部针对《办法》的解读对全体员工及营业部各同事进行了专项培训，包括《办法》总体思路、主要内容及重点解决的问题做了详细的阐述，同时着重阐述了《办法》对投资者适当性的义务主体以及经营机构的适当性义务的规定，详细对适当性开户流程进行讲解、培训。培训中，全体员工认真学习，积极提问，将自身存在的疑问一一反映，共同探讨，使全体员工对《办法》内容有了更深刻的认知与了解，也为《办

法》实施后公司业务的顺利开展奠定了坚实的基础。

（四）9月4日，针对《投资者适当性管理办法》正式实施后存在的一些问题，加强公司员工对《办法》的后续学习，由客服主持、全体员工参与，认真学习中国证监会录制的投资者适当性制度的培训视频，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、岗位均严格按照证监会、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。

招金期货有限公司

2018年3月27日