

招金期货有限公司文件

招金期货字（2020）141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。公司以提升投资者适当性管理工作整体水平为目标，定期开展投资者适当性管理自查工作。现将公司2020年上半年投资者适当性执行情况汇报如下：

一、投资者适当性的制度建设和执行情况

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落实。

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。公司资产管理部和投资咨询部分别负责资产管理业务和期货投资咨询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并有效落实。

（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，对投资者基本情况、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、规范业务的，需在开户人员指导下，适当性评估标准达到 C3 及以上方可为客户进行后续操作。

此次适当性自查客户范围：2020 年 1 月 1 日—2020 年 6 月 30 日，客户服务部共自查新开客户 1307 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、标准，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。

截至 2020 年 6 月 30 日，公司存续资产管理计划 1 只，该资产管理计划风险等级为 R5 级，存续投资者共计 4 名，其中法人 2 名，个人投资者 2 名。4 名投资者中专业投资者 1 名；普通投资者 3 名，风险承受能力均为 C5 级。

该资产管理计划每月 15 日固定开放，2020 年上半年，未新增客户申购。资产管理部对投资者适当性相关工作进行自查，同时开展部门内部适当性法规培训工作，强化适当性执行工作。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，客户适当性信息无变化。

（三）投资咨询业务投资者适当性工作开展情况

公司投资咨询部负责公司期货投资咨询业务投资者适当性工作。截止 2020 年 6 月 30 日，公司期货投资咨询业务客户累计为 2 名，其中存续客户 1 名。在开展投资咨询服务前，公司投资咨询部均对客户进行适当性评估，并按照相关规定对客户填写的《投资者基本信息表》、《普通投资者风险承受能力评估问卷》、《投资者适当性风险揭示书》等相关资料的过程进行拍照、录像、留档，评估完成后告知客户适当性匹配意见并录像确认。

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、 20 号胶、低硫燃料油
60—80 分	C4	R1、R2、R3、R4	期货、金融、金融期 权、原油、20 号胶、 低硫燃料油、铁矿石、 PTA、商品期权
80 分以上	C5	R1、R2、R3、R4、R5	期货、金融、金融期 权、原油、20 号胶、 低硫燃料油、铁矿石、 PTA、商品期权

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、金融期权、商品期权开户操作。

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。

公司投资咨询业务严格按照公司适当性管理办法对投资者进行适当性评估，按照“适当的服务提供给适合的投资者”的原则提供服务，并将适当性匹配意见告知投资者。所有投资者均对匹配意见告知书、风险揭示书、高风险等级服务风险揭示书进行签字或盖章确认，保证投资者知晓并愿意承担相应风险。

三、适当性硬件数据库配备与管理情况

（一）CTP系统与网络开户云平台适当性的匹配对接：

中国期货市场监控中心于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) 投资咨询部严格按照相关要求落实投资者适当性工作，对客户填写资料、问卷、风险揭示书等过程进行全程录像并留档保存。适当性纸质资料已经整理留档。

五、员工合规执业与投资者教育

开展适当性专项培训，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) 2020年上半年，公司共组织两次适当性相关的员工培训，提高履行适当性义务所需的知识技能。通过制度的学习、案例的讲解，不断完善员工的执业规范和职业道德，更好的为期货投资者服务。

(二) 通过公司微信公众号建立“小金大讲堂”，将投教工作与品牌文化相结合，不定期推送客户关心的交易、结算、开户等方面内容，以投教活动为依托，打通开户与交易服务的桥梁，让线上服务更标准、高效。

(三) 根据贵会下发的《关于开展期货行业“3·15打非防非投资者保护专项宣传活动”的通知》，为加强期货行业投资者的自我保护意识，切实维护投资者的合法权益，在“315国际消费者权益保护日”期间，公司通过线上宣传，组织开展此次3·15打非防非投资者保护宣传教育主题活动，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。

（四）根据贵会下发的《关于积极开展 2020 年全国国家安全教育日普法宣传活动的通知》要求，公司认真组织学习习近平总书记全面依法治国新理念新思想新战略，贯彻落实总体国家安全观，通过线上宣传，深入开展国家安全法、反恐怖主义法、网络安全法等法律法规的学习宣传教育，提醒投资者不断增强全民国家安全意识和法治意识。

（五）根据山东证监局下发的《关于开展“515 全国投资者保护宣传日”有关活动的通知》，公司围绕“心系投资者，携手共行动——学习贯彻新《证券法》，保护投资者合法权益”主题要求，开展了一系列投资者教育活动，进一步倡导理性投资文化，凝聚市场各方共识，形成人人关心、关爱、关注中小投资者合法权益的良好氛围，让投资者保护理念深入人心，成为大家的自觉行动。

（六）根据贵会下发的《关于开展“2020 防范非法期货宣传月活动”的通知》，组织开展以“理性投资，远离非法证券期货陷阱”为主题，通过线上开展此次全国防范非法期货宣传月活动，积极开展防范非法期货宣传，切实履行防非打非职责。在实际业务中，对于每位新开户在回访环节重点详细揭示非法期货的危害，使广大投资者增强法制观念和风险防范意识，自觉抵制诱惑，远离非法活动。充分依靠机构官网、交易软件、微信公众号、客户短信等常用渠道进行防范非法期货宣传。

通过开展多层次、全方位的投资者教育专项活动，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“理性投资，远离非法期货”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，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。

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，实现期货公司共同发展，为期货市场的稳健发展贡献一份力量。

六、投资者投诉纠纷情况

公司为投资者提供合理的投诉渠道，指定客户服务部专门受理投诉，为客户打造简明流畅的投诉机制。公司充分利用资源开辟客户投诉渠道，客户可以通过各营业网点、公司官网、全国客服电话进行投诉，投诉方式包括当面口头或书面、信函、电话、邮件等，以保障投资者表达意见建议的渠道。

在与客户的对接和内部处理流程上，公司专门制定了《招金期货有限公司客户投诉纠纷处理办法》，建立客户服务部为处理核心、各职能部门按其职责协助配合、合规管理部门督导办结的协调配合工作机制，确保每件投诉都有责任部门和责任人，提高投诉处理效率。

在实际的客户投诉发生后，一方面积极与客户进行沟通，尽量消除误解，寻求解决；另一方面内部迅速开展调查处理，保证客户诉求能得到及时反馈和解决。

自 2020 年 1 月 1 日—2020 年 6 月 30 日，公司无关于适当性方面的客户投诉。

七、结语

在投资者适当性工作的执行与落实过程中，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，规范操作，防范风险，通过自查和检查相结合的方式，达到合规开展业务的目的，从而提升服务质量，提高服务水准，引导市场健康、有序发展。

二〇二〇年九月二十四日



主题词：适当性 工作 自查 报告

招金期货有限公司

2020 年 9 月 24 日印制
(共印 3 份)