



期货业打造诚信新常态



作为提供风险管理服务的金融工具，期货的基础功能在于发现价格、规避风险。近几年，伴随着期货行业的发展，越来越多的投资者尝试运用期货市场的各种工具，对冲价格风险、平抑成本波动。期货市场稳健运行的基础，是以期货经营机构为主体构建的诚信发展生态。

《宁波证券期货市场诚信建设三年(2012.7~2015.6)行动纲要》实施以来，全市期货市场诚信氛围日渐浓厚，行业发展日趋健康。



国债期货专题培训会 (资料图片)

1 实行有效的诚信教育、培训、考核制度

诚信建设需要从我做起，特别是从期货从业人员做起。

兴业期货为加强公司员工诚信教育培训和考核，在员工入职时即与员工签订了诚信承诺书，加强员工培训力度，灌输合规操作理念，并通过结业考试等形式加强考核；面向从业人员、高层管理人员开展职业道德培训，增强从业人员的诚信意识，并将诚信教育纳入从业人员后续职业培训之中，将各项制度内化于心、实践于行。

中信期货郑州营业部制定了较完善的投资者权益保护管理规定，专门为投资者权益保护工作订立相关制度，做到有规可循、有据可查。营业部要求相关岗位人员认真学习制度，在日常工作中务必严格按照规章制度办事，以制度为保证，形成诚信建设的长效机制，确保诚信建设活动顺利开展。营业部高度重视员工职业道德、法制意识的教育以及专业素质、工作能力的培养，诚信建设三年行动开展以来，每年组织员工开展有针对性的培训活动。培训对象包括营业部客户服务岗、财务综合岗、市场营销岗、营业部总经理，内容涵盖开户与合同管理、交易风控管理、财务处理流程、新品种上市解读等日常工作，全面提升员工综合素质，实现营业部依法、合规经营。

国泰君安期货宁波营业部组织全体员工宣读诚信谏言，签署诚信承诺书，使全体员工带着一份责任与使命做好各岗位工作，对投资者负责，对行业负责，自觉抵制违法违规行，促进行业规范健康发展。同时通过多种渠道和行之有效的方式，有针对性、持之以恒地开展诚信教育工作。特别在新员工培训时，在培训课程设计上将诚信规则作为重要的一个环节，通过介绍发生在周围因不诚信而导致风险的事例，使得这些即将进入期货行业的新人懂得合规诚信文化的重要性以及不诚信带来的严重后果，要求始终将诚信放在第一位。

中国国际期货宁波分公司2014年开始推出“随到随陪”服务，只要客户提前24小时致电进行申请，公司就会安排客户经理给客户做一对一的专门培训，培训内容涉及开户基础、交易中容易碰到的问题，将诚信和 risk 教育工作逐步渗透到宣传活动中。

2 严把投资者“适当性”关口

投资者交易能为期货经营机构带来经营效益，但是如果这种交易的潜在风险，已经超过了投资者的承受能力呢？这时候，有责任心的期货经营机构就会对他们说不。

兴业期货面对年龄在65周岁以上的投资者时，清楚告知期货交易的高风险性及可能对投资者尤其是高龄投资者产生心理、生理的影响，建议投资者谨慎开户；若投资者仍要开户，投资者需签署高龄客户声明，确认自身的风险承受能力。

大地期货宁波营业部员工不定期对投资者进行回访，了解投资者交易情况、生活情况。在一次回访中，营业部员工从侧面了解到另外一个投资者存在抵押房子投资期货的情况，马上对其进行了电话回访，再次对投资者进行风险教育和风险揭示，经过多次交流和劝退，该投资者逐步减少直至停止了期货交易。

至停止了期货交易。

南华期货慈溪营业部要求工作人员在开户前、开户中及开户后都要向投资者做好风险揭示工作，针对性地做好各类投资者尤其是新入市的中小投资者风险承担能力的评估工作，将期货基础知识、手续费情况、维权知识及风险与收益的关系都讲清讲透，对于风险抵御能力明显偏弱的投资者采取劝退机制。同时依托交易软件、公司总部网站及营业部投资者保护园地，对相关信息进行公示。

信达期货宁波营业部开户人员在为投资者办理开户手续前，首先严格审核投资者身份的真实性，认真填写尽职登记表，根据投资者风险承担能力，对投资者是否适合进行期货交易进行审慎评估，对于抗风险能力明显偏弱的投资者给予劝退，没有为了增加投资者的数量而随意开发投资者，从而违背诚信原则。

3 风险讲够 规则讲透

由于期货交易的特点，投资者的风险意识尤其需要提高。

上海浙石期货宁波营业部定期对投资者进行交易回访，核对投资者的真实信息，提醒投资者定期修改交易密码，并告知投资者异常交易行为的界定、提醒期货市场的禁止行为以及期货配资的风险等，通过QQ和电话等方式向投资者详细讲解诚信交易理念。编写诚信交易相关的短信，通过公司短信平台发送给每一位投资者，揭示期货市场存在的相关欺诈信息，提醒投资者注意期货交易的风险、警惕“高回报”期货配资交易等。

海通期货郑州营业部始终坚持向投资者全面阐述期货交易的特点和风险，提示投资者在签署相关文件时仔细阅读有关风险揭示文件，让投资者全面、客观地了解期货交易中存在的风险，并对期货基础知识以及软件的使用方法进行培训。此外，开户岗的工作人员坚持严格审核投资者开户的真实性，审慎评估投资者的抗风险能力，认真准确地填报投资者信息，并妥善保存相关资料。营

业部及时告知投资者居间人的真实身份、居间人的相关权限和禁止事项及可能存在的风险，询问投资者是否已知晓期货交易风险、异常交易行为的界定、关联账户的认定以及相关处理情况，对相关内容不了解的投资者，派专人对其作详尽的解答。

大地期货宁波营业部在一次回访中得知投资者把账户交给一个不是很熟悉的人操作时，营业部员工提醒投资者这种做法存在的风险，并介绍了近期发生的资金被操作人员盗走的案例，经提醒，投资者及时修改了密码，收回交易权限。

多家期货经营机构也利用短信以及微信公众号等平台，积极提醒投资者注意保护个人账户安全、及时定期修改交易密码、警惕洗钱等行为、合法合规地参与期货交易，使投资者树立正确的自我保护意识，向投资者传递正确的投资理念。同时密切关注部分重点投资者，做到及时提示风险，完善对投资者的教育工作。

4 认真开展投教 让知识“武装”投资者

处在前沿的投资者教育与保护宣传工作是期货经营机构宣传诚信最为重要的手段。

中粮期货宁波营业部长期打造多元化投资者主题沙龙，举办高质量的报告会等活动来推动诚信建设的进程。活动旨在帮助广大产业投资者运用套保工具，提高理性参与期货的意识，从而增强投资者的风险管理意识。此外，营业部还积极开展多样化的诚信宣传活动，频繁深入基层，如走进社区、走进企业等，以发放宣传资料、举办主题培训等形式来努力营造诚信氛围。通过活动现场向投资者发放“期货基础知识”、“反洗钱”、“防范非法期货”、“诚信经营”等宣传资料，对投资者进行期货知识答疑等活动形式，将专业的期货交易原理以浅显易懂的方式传递给广大投资者，让投资者了解期货具有价格发现和套期保值两大基本功能，清楚期货投资的合法渠道以及了解非法期货交易的危害。

永安期货宁波营业部针对市场动态、热点，以会议、培训、交流活动等多种形式开展投教活动，扩大投教工作受众面。三年诚信建设期间，营业部举办各类投教活动如境外期货市场、程序化交易、期权、塑料、焦煤钢、股指等热点品种讲座共计50余场次，活动内容丰富，投资者覆盖面广，社会效应良好。同时营业部作为承办单位之一积极参与第一届、第二届宁波市私募基金峰会的举办，积极发挥营业部在投教一线的作用。

华泰期货宁波营业部积极开展“合规、诚信、专业、服务”等诚信建设主题宣传活动，每年3月开展“3·15”期货投资者主题教育宣传活动。通过主题宣传活动，提升投资者的风险识别和自我保护能力，增强投资者维权意识。

诚信建设是一项系统工程，我市期货经营机构仍将继续构建与业务创新发展相匹配的诚信合规文化体系，将诚信植入期货经营机构的血液，继续把加强诚信合规宣传教育和提升期货经营机构专业服务水平作为重中之重，增强期货业的整体竞争实力。