

# 券商高管等任职测试大纲迎修订 新增薪酬、程序化交易系列内容



证券时报记者 马静

券商两大重要岗位的测试大纲将进行较大修改。近日,证券时报记者从业内获悉,中证协结合近年来资本市场改革发展、法治建设成果等情况,对券商高管、合规管理人员的水平测试标准进行了修订完善,并形成两份新的测试大纲,当前正向业内征求意见。

据了解,此次修订主要新增了与稳健薪酬制度、信息安全管理、中小股东保护、程序化交易、公募基金费率改革等相关的考点。

分析人士对记者表示,上述修改反映了监管层在提升行业标准、增强市场透明度和保护投资者权益方面的积极努力。系列调整未来也会对券商的运营模式、风险管理策略以及高管的选拔和培养产生深远影响。

影响。

## 测试大纲修订 呈现两大特点

根据相关规定,中证协负责组织券商高管、合规负责人水平评价测试,测试结果作为相应人员任职的参考。现行的《证券公司高级管理人员水平评价测试大纲》《证券公司合规管理人员水平评价测试大纲》均为中证协2022年10月发布。

谈及此次修订原因,中证协称,2023年以来,股票发行注册制改革全面落地,企业债券纳入公司债券统一监管,新《公司法》修订发布,新“国九条”出台,围绕防风险强监管促高质量发展主线的若干配套制度规则、政策文件陆续发布。上述法治建设重大进展和资本市场重大改

革等有必要作为高管类人员应知应会内容,并通过相应水平测试。

按小标题计算,修订后的两份大纲知识点接近100个。记者梳理发现,此次考纲修订思路具有两大特点:

一是查漏补缺,做到全面详实。两份大纲对自去年以来发布的十余项政策文件、制度规则进行了新增、补充和完善,既包括新“国九条”此类纲领文件,也包括《证券经纪业务管理办法》这类业务规则,从思想认识、规章制度方面,引导高管及合规管理人员树立正确经营理念。

二是与时俱进,聚焦主业。两份大纲根据《公司法》等新修订的文件和业务规则变化情况,对中小股东保护、程序化交易、私募资管等相关知识点进行更新,并将涉及信息

安全、风险管理、内部审计等相关要求纳入考核。同时,根据业务需求,删除了《会计法与审计法》等与合规管理工作非直接关联的知识点。

## 新增及修订 五方面内容

具体来看,中证协对上述两份测试大纲的修订内容主要体现在五个方面:

一是积极传达中央重大决策部署,督促高管人员加强对资本市场政治性、人民性的认识。

二是贯彻落实强监管要求。根据《关于加强证券公司和公募基金监管加快推进建设一流投资银行和投资机构意见(试行)》以及券商薪酬指引、两类子公司管理规范等制度规则发布或修订的情况,在两份大纲中补充券商应当校正机构定位、健全公司治理、强化内部管控和风险管理、完善人员管理及激励、建立健全投资者保护及股东回报机制,以及加强子公司内部控制、建立稳健薪酬制度等知识点,引导高管人员树立正确经营理念。

三是完善信息安全、风险管理、内部审计等相关要求。两份大纲将近期发布实施的《证券期货业网络和信息安全管理办法》等规则纳入两类高管测试范围,增加券商网络和信息安全管理的总体要求、管理职责、应急处置、投资者个人信息保护,以及操作风险管理、内部审计要求等知识点,引导高管人员增强信息安全意识和风险防范意识。

四是根据已施行的新《公司法》,补充或完善两份大纲中的相关知识点,体现公司股东出资、股份发行转让、董监高忠实勤勉义务、中小股东保护、上市公司治理、公司发行债券等与资本市场密切相关的新法规修订内容。

五是在券商合规管理人员测试大纲中,根据各业务条线规则变化情况更新相应要求。这方面主要加强了对私募监管、程序化交易、公募

佣金费率改革等相关规则的学习,增加了相关知识点。与此同时,考纲删除了《企业破产法》《反不正当竞争法与反垄断法》《会计法》《审计法》等与合规管理工作非直接关联的知识点,聚焦考察重点。

## 今年以来 至少8家券商高管被罚

“考纲的调整显示了监管机构对市场变化的快速适应和响应能力,特别是在程序化交易和私募基金监管等新兴领域。”南开大学金融发展研究院院长田利辉对记者表示,修订内容中特别提到了投资者保护和股东回报机制,显示监管机构对保护投资者权益的重视。他还提到,考纲的更新需要券商高管和合规管理人员进行额外的教育和培训,以确保他们能够满足新的任职要求。

在修订高管、合规管理人员任职考纲之外,记者注意到,监管机构也在持续压压实高管的管理责任。据不完全统计,今年以来,至少有8家券商的高管被出具行政监管措施。这些被罚高管,多数是对公司存在的违规情况负有责任,少数是自身“知法犯法”。

比如,中证协日前披露了7起证券从业人员违规参与股票交易的案例。其中一例是,某证券公司高管熊某涛,通过直接及间接操控多个账户进行大额股票交易,谋取巨额利润,最终被采取终身证券市场禁入措施。

值得关注的是,针对被罚高管,也有券商已经开启内部追责。7月24日,国都证券公告称董事会通过一项议案,针对北京证监局此前开具的一则罚单,将对相关责任人员进行问责。此前公告显示,因存在廉洁从业内部控制制度不完善等问题,国都证券被北京证监局责令改正。彼时,国都证券总经理杨江权、时任综合管理部总经理孙冠楠,因对上述违规负有责任,被出具警示函。

# 坚持科技金融转型战略 走好中国特色金融发展之路

华林证券党委

在当前我国金融市场改革发展的关键时期,券商深入学习《习近平关于金融工作论述摘编》,是增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”的具体体现。证券公司作为金融市场的重要参与者,应当深刻认识和领会深入学习这部论述摘编的重要性和紧迫性,切实把思想和行动统一到党中央关于金融工作的重大决策部署上来。

华林证券作为辖区唯一一家上市公司,在华林证券党委的正确领导下,坚守服务实体经济和人民美好生活的初心,积极探索实践新时代党建引领下,企业发展与文化建设深度融合的新路径,致力于打造新一代年轻化的科技金融公司,坚定不移走好中国特色金融发展之路,为加快建设金融强国贡献力量。

## 牢固树立 党对金融工作全面领导

一直以来,华林证券党委坚持党中央对金融工作的集中统一领导,将党建写入公司章程,加强对金融工作的领导,发挥总揽全局、协调各方的领导核心作用。今年以来,公司党委多措并举,以党建正风气、控风险、促发展,推动党的领导融入公司高质量发展的各个方面。

一是党的精神融入公司文化发展。华林证券积极培育践行中国特色金融文化,坚持将党的思想政治工作与企业文化建设有机结合,深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想。结合“三会一课”等主题学习,帮助全体党员提高政治意识、

思想意识;推进党史学习教育和党的重大精神学习长效化,巩固拓展党史学习教育成果,持续提升党员的政治判断力和政治执行力,牢记金融工作的政治性、人民性。

二是健全基层党组织体系,持续提升党建工作基础。进一步完善党组织架构设置,加强班子建设和支部管理工作,真正把“治国国有常,利民为本”等实践活动的各项任务和要求贯彻到基层、落到实处,在发展中保障和改善民生,鼓励共同奋斗创造美好生活,不断实现人民对美好生活的向往。

三是增强党组织的政治功能和组织功能,坚持大抓基层党支部的鲜明导向。开展“立足岗位,争当先锋”活动,引导全体党员在日常工作中发挥先锋模范作用,立足本职工作,为公司转型发展贡献力量。

四是严明党的政治纪律和政治规矩。公司纪委携手稽核监察部门,扎实开展党风廉政教育,推进反腐倡廉行动,持续强化警示教育,为公司经营发展长治久安保驾护航;强化日常作风纪律建设,加强党员干部监督管理,提升全体员工在日常工作中的规矩纪律,做到严格要求、严格管理。

## 强化金融服务 实体经济能力

华林证券持续践行金融机构“看门人”责任,积极响应国家服务实体经济战略,积极秉承“金融服务实体经济”理念,坚持价值投资,对优质赛道中的优秀企业进行深度关注并战略布局,发挥“投资+投行”专业优势,利用数字化转型带来的效率,与绿

色、可持续发展理念形成合力,有效支持实体经济与新兴产业发展。

同时,公司也将积极适应市场节奏变化,持续优化业务模式,丰富业务种类,聚焦精品投行战略,为企业定制一站式的价值链综合金融解决方案;进一步强化“投资+投行”联动机制,协同子公司华林创新及华林资本,通过“先投资后保荐”的模式为客户提供全方位的支持,陪伴客户成长;持续关注新兴产业链上下游的并购机会,协助客户寻找并购标的,完善交易结构等,将规范和督导工作贯穿客户早期发展、稳步成长、规划上市、跨越式发展的全生命周期,为上市公司高质量发展奠定基础。

此外,华林证券长期深耕地方政府债券销售领域,积极投身于国家重大项目的金融支持之中,包括公共卫生体系建设、市政基础设施升级、产业园与物流园区的蓬勃发展等,全面响应党中央、国务院及各级政府的战略规划与部署。通过深度参与政府债券的发行与承销,华林证券不仅助力了多个省市关键项目的顺利推进,还在促进经济稳健增长的同时,有效缓解了政府债务压力,为各省市经济社会的高质量发展注入了强劲动力。

## 坚守“金融为民”初心

华林证券将科技金融服务乡村振兴,全面打造推动实现农业强、农村美、农民富的综合型科技金融服务平台作为公司科技转型目标之一,不断增强广大农村群众的获得感、幸福感、安全感正是对满足人民美好生活愿望的具体实践。与此同时,作为西藏唯一一家上市公司,华

林证券深入贯彻落实国家“乡村振兴”伟大战略规划,深耕社会公益,依托布局全国的分支机构,持续广泛开展“华林乡村振兴共创行动”系列公益慈善活动。公司党委先后组织党员、合作伙伴、爱心客户等,深入广西上林、江西寻乌、湖南衡阳等地,以“非遗传承”“城乡美育”等为抓手,切实推进“金融+公益”创新成果落地,为乡村全面振兴贡献力量。

在投资者保护领域,华林证券积极践行金融为民的理念,突出以投资者为本,以客户需求为导向的价值取向,逐步转变“重销售轻服务”的观念,增强专业管理能力和价值创造能力,加大产品和服务创新,持续完善以“科学投资”为基本理念的客户服务体系,投研队伍建设,平台赋能体系,更好满足人民群众日益增长的财富管理需求。华林证券依托旗下国家级投教基地,积极开展投资者教育和金融知识培训活动,帮助投资者提高金融素养,树立理性投资、价值投资、长期投资的理念。

在投资者保护领域,华林证券积极践行金融为民的理念,突出以投资者为本,以客户需求为导向的价值取向,逐步转变“重销售轻服务”的观念,增强专业管理能力和价值创造能力,加大产品和服务创新,持续完善以“科学投资”为基本理念的客户服务体系,投研队伍建设,平台赋能体系,更好满足人民群众日益增长的财富管理需求。华林证券依托旗下国家级投教基地,积极开展投资者教育和金融知识培训活动,帮助投资者提高金融素养,树立理性投资、价值投资、长期投资的理念。

## 坚定不移走好 科技金融转型之路

科技转型无论对于实体经济还是金融企业都至关重要,就像不掌握芯片技术就会被卡脖子一样,只有将科学技术掌握在自己手中才能轻松应对一切变化。华林证券坚定转型升级战略目标,打造以客户为中心,以科技为驱动,以交易为基

础,以敏捷为特色的新一代年轻化的科技金融公司。

华林证券深入学习贯彻证券公司零售业务线在数字化转型过程中实施深度数据治理的重要要求,构建了全方位的数据安全保障体系。

一是强化党建引领数据治理顶层设计。华林证券将党的金融工作方针融入数据治理政策中,确保数据治理工作始终服务于公司的战略目标,积极营造“数据驱动、合规为先”的企业文化,提升全体员工对数据治理重要性的认识。

二是构建以财富零售客户为中心的数据生态圈。包括通过线上平台、线下服务、第三方合作等多种渠道汇总客户信息、风险偏好等多维度数据,精准构建从游客—用户—客户的全生命周期的标签和指标体系,统一数据标准,提升数据精度,取消二义性,并通过发展跨越数智化客户管理平台和前端展业平台,实时触达客户,提升客户服务的时效性和准确性。

三是实施全方位数据安全屏障,构建数据防护网。同时,实施严格的访问控制机制,确保只有经过授权的人员才能访问相关数据;采用基于角色的权限管理模型,为不同岗位和职责的员工分配合理的数据访问权限;定期审查和调整权限分配情况,确保权限的合理性和安全性;对敏感数据进行加密存储和传输,确保数据在存储和传输过程中的安全性。

## 短期健康险领域将自查 “药费转保费”遇强监管

证券时报记者 邓雄鹰

短期健康险中的“药费转保费”模式再迎监管重拳。

证券时报记者获悉,金融监管总局财险司近日下发《关于开展短期健康险业务自查工作的通知》(以下称《通知》),决定开展财险领域短期健康险业务的自查工作,此举是为了进一步规范短期健康险经营行为,切实维护投保人和被保险人合法权益。

《通知》要求,财险公司应立即停止经营不符合保险原理、失去保险或然性的短期健康险业务,进一步完善内控制度,并对相关责任人员追责处理。

随着健康险业务快速发展,“保险+医药”合作日渐普遍,但其中乱象也值得关注,《通知》正是在这一背景下出台的。近期,监管部门在开展现场检查及数据延伸排查过程中,发现一些财险公司“保险+医药”的合作过程中,通过团体补充医疗保险承保了确定将发生的、损失程度确定的既往病医药支出,使财险公司实质成为有关机构给患者发放购药补贴、促销药品并获得销售提成的通道方。

此外,一些财险公司通过调整等待期设置、人为调整理赔发生等方式,营造保险公司承保的被保险人保费收入与药品开支不同、部分被保险人不出险等表面看起来符合保险射幸原理的假象,违规行为更加隐蔽。

根据《通知》,此次自查范围为各财产保险公司经营的短期健康险业务,重点是公司与拥有互联网医院、健康科技公司、保险经纪公司关联公司的相关业务集群合作开展的相关业务。

自查内容包括三个方面:是否存在承保确定发生的保险事故,不符合保险基本原理;是否存在业务全流程被动受制,保险公司无法控制风险;是否存在通过人为调整理赔等方式营造符合保险射幸原理的假象,刻意规避监管。

《通知》要求,各财险公司高度重视此次自查工作,各财险公司做好发现问题的整改工作,应立即停止经营不符合保险原理、失去保险或然性的短期健康险业务,进一步完善内控制度,并对相关责任人员追责处理。

有保险行业人士表示,《通知》中提及的这类业务相当于“药费转保费”,即药品费用变身保费收入。部分公司之所以愿意采取这种形式,很大程度是源于保费规模压力。在这个模式中,医药企业积极性更高,通过商业保险结算的方式隐性打折,可以为药品其他渠道价格调控留出空间。而保险的核心是保障风险的不确定性,保险合同具有射幸性特征,即以不确定性事项为合同标的,这种业务实际上已经偏离保险本质。

早在2022年8月,原银保监会财险部曾向业内公司下发了《关于部分财险公司短期健康险业务中存在问题及相关风险的通报》。其中指出,部分公司通过与有关机构合作,使用短期健康险产品实际承担已确诊客户发生频次确定、损失程度确定的医疗费用支出,异化了保险业务,使保险或然性事件成为必然事件,存在问题和风险。在这次通报中,监管部门要求各财险公司不得开展任何类似的、不符合保险原理、失去保险或然性的短期健康险业务,确保业务依法合规,确保业务的可持续性,维护行业良好社会形象。

根据此次《通知》,各财险公司应于8月31日前将自查报告报送财险司或属地金融监管局,对于自查工作不到位、隐瞒问题不报的财险公司,后续一经发现,监管部门将依法从严从重处罚。

## 李劲松 履新太保寿险总经理

证券时报记者 邓雄鹰

中国太保寿险迎来了新一任总经理。证券时报记者获悉,太保老将李劲松已于近日出任太保寿险执行董事、总经理。目前公司官网上关于李劲松的信息资料已作更新。

资料显示,李劲松于1969年6月出生,曾任太保寿险四川分公司总经理,太保寿险银行保险部总经理,太保寿险总经理助理,太保集团市场副总监兼战略客户部总经理等职,自2020年12月起任太保寿险副总经理。今年4月1日起,蔡强不再担任太保寿险总经理(首席执行官)职务,彼时由太保寿险董事长潘艳红担任临时负责人,代行总经理职权。

业内人士认为,李劲松的接棒,有利于太保寿险管理团队的稳定及平稳应对当前复杂的外部挑战,显示了太保集团管理层对太保寿险战略和经营稳定性、延续性的重视。

深入学习 宣传贯彻 《习近平关于金融工作论述摘编》