

# 券商开启年度投资者业务自查 两类自然人账户被重点关注

证券时报记者 马静

一年一度的投资者业务自查工作开启。

近日,证券时报记者从业内获悉,中国结算已向相关证券公司下发通知,对2023年10月1日至2024年9月30日期间开展的投资者业务开展自查,重点关注证券账户开户、使用环节的实名制落实情况等十大事项。比如,针对托管资产前500名、近两个月交易额前500名等自然人账户,要对其账户实名制的使用情况进行核查。

据了解,上述自查为每年的例行性工作,旨在持续做好投资者业务管理工作,券商需组织专门力量开展自查工作。

## 对照自查要点排查问题

证券时报记者获取的有关通知信息显示,中国结算组织各相关证券公司开展2024年度投资者业务(包括证券账户业务及投资者证券登记业务)的自查工作。券商需组织专门力量,对照《证券经纪业务管理办法》(证监会令第204号)及中国结算《证券账户管理规则》等业务规则及业务通知,逐项对照附件中的重点关注事项,对2023年10月1日至2024年9月30日期间开展的投资者业务开展自查,并于2024年12月17日前报送自查报告。

对照附件中,中国结算共列出了十项自查重点,涵盖制度建设及组织保障情况、证券账户开户和使用环节实名制落实情况、证券账户信息更新和注销业务开展情况、特殊机构及产品账户管理、投资者证券登记业务办理情况,以及投资者教育、保护及资料保管等方面。

中国结算提到,各券商应逐项对照自查要点进行问题排查,并于报告中明确在该方面是否存在相关问题与具体情形。存在的问题应在报告中如实准确反映,能够立即整改的应立即立改,不能立即整改的应制定整改计划,并在自查报告中对整改情况和整改计划作出说明。

与此同时,券商需对照检查2023年度的自查报告,以及中国结算发布的《中国结算关于2023年市场机构证券登记结算业务检查情况的通报》中涉及相关投资者业务的共性和个性问题。此外,为充分了解市场需求,券商可结合业务实际,对中国结算的投资者业务提出意见或建议。

## 两类自然人账户是重点

在上述十大重点自查事项中,证



图虫创意/供图 周靖宇/制图

券账户的实名制落实情况占据较大篇幅。通知显示,在证券账户开户环节,券商应自查是否做好老年人开户环节的投资者教育、风险揭示以及适当性管理工作;是否严格审核老年人网上开户意愿;是否存在百岁以上老人账户仍处于活跃交易状态的情况;是否存在明知老人已经去世,但未采取技术手段对其买入证券等交易行为进行限制的情况。

在证券账户使用环节,券商应关注重点账户的实名制落实情况。通知信息显示,重点账户包括自然人大户和机构账户。其中,要对托管资产前500名、近两个月交易额前500名的自然人账户进行核查,了解账户实际使用人,核实账户实名制使用情况。同时,要对近一年资产量曾超过1000万元的自然人投资者进行关注或回访。

自2019年4月1日起,券商要自查是否每季度对通过电话委托、手机APP等方式交易活跃的个人投资者(上季度交易金额排名前300)以及持有证券市值1000万元以上(上季度内任一天)的个人投资者,在柜面系统记录的手机号码的机主信息与投资者本人身份信息进行核对比对。

此外,在日常账户异常监控工作

中,券商要自查是否可以有效发现投资者违反账户使用实名制,出借账户或借用他人账户等情况。

## 账户借用和出借皆担责

上海久诚律师事务所主任许峰对证券时报记者表示,加强对证券账户的实名制管理,主要是为了排查内幕交易、操纵市场、配资等风险,以及代客交易、股票代持、分仓等各类违规行为,避免信息披露不真实、不准确。

需要指出的是,在“长牙带刺、有棱有角”的监管基调下,今年以来,无论是借用他人证券账户,还是出借证券账户,监管部门都予以严打,并披露了不少具有典型意义的案例。

8月下旬,证监会披露的信息显示,被市场称之为“超级牛散”的章建平借用其岳父方德基的国泰君安证券账户交易,最终两人都被处以50万元的顶格罚款。

9月,内蒙古证监局披露,吉林市千翔电力科技发展有限公司将其广发证券账户出借给邱某杰使用,交易“盐湖股份”“江苏索普”等股票,累计买入成交金额2827.58万元,累计卖出成交金额5773.82万元。最终,该公司被责令

改正,给予警告,并处以3万元罚款,这也是首张出借证券账户的机构罚单。邱某杰亦被责令改正,给予警告,并处以50万元的顶格罚款。

针对借用他人证券账户操纵市场,监管部门更是重拳出击。证监会最新公布的一则行政处罚书显示,刘洪涛和姜阁借用6个证券账户,操纵新三板股票“腾茂科技”,最终被罚款3.35亿元;刘洪涛被采取终身证券市场禁入措施,姜阁被采取10年证券市场禁入措施。

此前,北京市人民检察院第三分院(下称“北京市检三分院”)对证券账户出借进行案例分析,其中提到,证券账户实名制应该是开户实名制+交易实名制。非实名制使用证券账户会提高投资者财产风险,并加大了执法和司法监管难度,难以实现对金融领域的全面高效监管。

北京市检三分院提示,作为普通金融投资者,应意识到借用、出借证券账户的法律风险。一方面,要绷紧遵规守纪这根弦,不要借用账户规避监管,若存在实际控制关系的账户应及时报备;另一方面,守好自己的证券账户,不要出借证券账户,避免因承担行政责任和民事责任,更要避免成为犯罪活动的“帮凶”。

# 加强母子品牌协同 安信资管获准更名国证资管

证券时报记者 胡飞军

安信证券更名为国投证券近一年后,其全资子公司安信资管也迎来了更名。

证券时报记者获悉,近日,经深圳市市场监督管理局核准,安信证券资产管理有限公司(下称“安信资管”)更名为“国投证券资产管理有限公司”。在简称方面,安信资管变为国证资管。

此次更名,系国证资管协同母公司国投证券战略发展需要所采取的举措。更名为国证资管后,有利于丰富“国投”品牌内涵,也有利于该公司与其他国投集团成员企业在全产业链条上的价值互认,实现母子品牌协同效应,形成国投系品牌合力,更好地助力国投集团实业、金融板块间的产融协同,扩大“国投”品牌影响力。

## 安信资管更名

11月25日,经深圳市市场监督管理局正式核准,安信证券资产管理有限公司更名为“国投证券资产管理有限公司”,简称“国证资管”,其法定代表人同时变更为王斌。

国证资管表示,此项变更仅涉及管理人名称变更,不涉及公司与控股股东及实际控制人的股权结构及控制关系的变化。后续,国证资管将围绕行政变更、系统变更、形象变更三方面,在2025年上半年内有序推进完成各类印章证照、内外外部交易系统、视觉识别等等变更。

资料显示,安信资管于2020年1月16日成立,并于同年6月取得经营证券期货业务许可;注册资本为10亿元,注册地为深圳市,系国证证券100%持股的全资子公司。

根据国证证券半年报披露的信息,今年上半年,国证证券资产管理业务净收入1.61亿元,同比增加3.78%。截至上半年末,安信资管受托产品258只,管理市值合计1481.66亿元,同比下降3.32%,其中主动管理市值1265.1亿元。

在安信资管更名之前,去年12月8日,其控股股东安信证券已经将名称从“安信证券股份有限公司”变更为“国投证券股份有限公司”,并已取得深圳市市场监督管理局换发的《营业执照》。

彼时,国证证券股东国证投资表示,安信证券更名是基于其战略定位、品牌规划与自身发展的需要。这也意味着,这家券商

彻底告别使用了17年的“安信证券”之名,改为与控股股东国证投资统一标识的“国投”名称。目前,国证投资旗下还拥有国证瑞银基金、国证泰康信托、国证安信期货等。

## 积极申请公募牌照

在完成更名工作的同时,国证资管也积极推进公募基金业务资格的申请,进一步拓展业务空间。

有业内人士认为,在资管新规要求下,市场各类资管机构同台竞技,券商资管进一步提升主动管理能力是内在要求,因此券商资管向公募业务转型也是大势所趋。当前,大多数券商都有意通过资管子公司渠道申请公募牌照,布局公募基金市场以拓展业务增量。

资料显示,安信资管于去年7月申请公募管理人资格的材料已获得证监会接收。今年3月,证监会对安信资管申请公募业务资格首次给予反馈。

证监会官网公示的进度信息显示,截至11月22日,有广发资管、光证资管、国金资管和安信资管等4家券商资管子公司在申请公募牌照,进度不一。安信资管在进度上相对领先,但也依然停留在今年3月的第一次反馈意见中。

今年9月,安信资管发布董事长、总经理变更公告,李力因退休不再担任该公司董事长、总经理职务,由国证证券资产管理部总经理王斌担任安信资管董事长、总经理职务。

据了解,国证资管后续将围绕“四条主线”持续打造核心竞争力:一是发挥券商资管“绝对收益”基因禀赋,致力于为客户提供长期、稳定的收益体验;二是树立高质量发展理念,不遗余力地进行主动管理转型,回归资产管理本源;三是践行可持续发展观,以稳健审慎的合规管理体系、全面覆盖的风控管理能力为公司业务发展保驾护航;四是促进协同发展,依托并协同国证集团、国证证券全方位的资源优势,为实体经济、居民财富增长贡献力量。



券商中国 (ID:quanshangen)

邮储银行借记卡专享福利

2025 借记卡 美好生活季

广告

邮储银行借记卡, 微信支付享好礼

使用邮储银行借记卡微信支付有机会享天天秒杀、支付立减、京东E卡等超多权益。

邮储银行携程联名借记卡, 旅游优惠同行

开卡即送携程黄金会员, 享受携程APP支付立减, 更有机会加入携程老友会, 尊享老友福利。

扫码查看微信支付活动细则

扫码查看携程卡活动细则

中国邮政储蓄银行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

绿色让生活更美好

A股股票代码: 601658  
H股股票代码: 1658  
客户服务热线: 95580  
网址: www.psbc.com

零售价: RMB 4元 HKD 5元 北京 长春 济南 西安 杭州 上海 无锡 长沙 成都 深圳 福州同时印刷 本报地址: 深圳市福田区皇岗路5001号深业上城A座写字楼57-59楼 邮编: 518038 北京市朝阳区金台西路2号人民日报社新媒体大厦32层 邮编: 100733