

打造投资者教育体系 夯实资本市场稳定发展基石

编者按:如果说投资者权益保护是资本市场长期健康稳定运行的基石,那么投资者教育就是确保投资者权益落到实处、将投资风险消除在萌芽之中的重要基础。此次,中国资本市场首批 13 家国家级证券期货投资者教育基地正式授牌,标志着我国资本市场有了较为完备的投资者教育体系,也体现了监管层把保护投资者合法权益放在更加重要的位置,保护投资者合法权益重如泰山的监管思想正在稳步落实。

首批13家投资者教育基地正式授牌

证券时报记者 程丹

近日,中国证监会完成了首批投资者教育基地命名工作,正式向东北证券投资者教育基地、华福证券投资者教育基地、华泰证券投资者教育基地、历道证券博物馆、全国中小企业股份转让系统有限责任公司投资者教育基地、深圳证券交易所投资者教育基地、万科投资者教育基地、广发证券投资者教育基地、上海证券交易所投资者教育网站、新华网投资者教育服务基地、中国期货业协会期货投教网、中国证券业协会投资者之家、中金所期

货期权学院等 13 家全国证券期货投资者教育基地授牌。

建设投教基地,是落实《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》,加强投资者教育的重要举措,是针对我国有 1 亿多投资者且以中小投资者为主的特点,调动各方积极性,进一步做实投资者教育的积极创新和有益尝试,有利于提高投资者教育的深度和广度,促进资本市场长期健康稳定运行。

首批投教基地具有主体多元、形式多样、公益为本的特点,既有自律组织、市场经营主体建设的实体基地,也

有主流媒体建设的虚拟基地,既有展示资本市场历史的特色博物馆,也有结合投资者服务建设升级的科技型、互动式场所。

证监会主席助理黄炜表示,此次授牌是对获授单位过往工作的肯定,但建设基地本身不是目的,而是要利用好、发挥好基地平台的作用,更加扎实持久地把投资者教育工作做好。授牌基地要以此为起点,认真踏实做好自己的工作,为投教基地的推广建设积累经验,树立样板。

黄炜表示,投教基地建设是一项面向基层、面向大众的服务工作,要规划

好、管理好、利用好,持之以恒地推进好。希望首批基地要在现有工作基础上继续努力,永远争先。同时证监会也希望能够引导更多的市场和社会机构更加重视投资者保护,更加积极地参与到投教基地建设和投资者保护工作中来。结合首批基地运行情况,证监会将及时总结经验,适时启动第二批国家级基地以及省级基地的申报工作。未来希望有更多机构和单位建设形成国家级、省级投教基地。通过大家的努力,使全市场、全社会重视投资者教育的工作蔚成风气,真正地把投资者合法权益的保护工作落到实处。

中国证券业协会 投资者教育平台

2015年,中国证券业协会在官网原“投资者保护”二级网页的基础上,建立了包括“中国证券业协会投资者之家”二级网站和“中证协投资者之家”微信公众号的投资者教育平台。

中国证券业协会投资者教育平台相关负责人指出,下一步,协会将改版升级平台技术系统。增加平台技术改造投入,优化投资者之家网站的栏目设计,提升投资者的浏览兴趣;增加平台与投资者的互动交流功能,使投资者体验到“家”的感觉,对投资者之家微信公众号进行移动端适配开

发,保证投资者通过手机端就能方便自如地浏览投资者之家上的所有信息。

同时,充分利用协会会员单位的力量,充实平台信息发布和投教产品展示内容,增加形象生动、寓教于乐的动画、视频内容,针对不同知识结构的投资者群体提供培训课件或视频,及时、系统、完整地介绍各种投资品种的基本知识、交易流程、操作技巧、风险防范等内容。以平台为桥梁,服务投资者,走近投资者,注重平台推广的实效,及时分析、评估各栏目、活动的关注度和投资者的意见,不断跟进完善。

广发证券互联网 投资者教育基地

广发证券互联网投资者教育基地建有“知识中心”、“视频与专家教学中心”和“专项活动区”、“双向互动答疑”、“模拟体验”等 5 大功能模块。

同时,广发证券互联网投资者教育基地提供开户风险测评、A 股、期权、两融、港股通、股票投资组合计算器、定投计算器、财富管理计算器等 8

个模拟交易工具,让投资者更直观地体验理财投资。帮助投资者即使不开户,不动用真金白银,也能了解自己的风险承受能力,体验真实的投资操作环境。截至 5 月 9 日,投教基地累计独立访问人数已超过 36 万,投放的学习资源超过 10G,可以说广发证券互联网投教基地对于市场的教育作用已初步显现。

深交所投资者教育基地

近日,深交所“互动体验中心”被证监会命名为首批“全国证券期货投资者教育基地”。深交所投教基地最大特色是借助“互联网+”理念,打造了数字化、科技化、体验式的证券主题展馆,并针对投资者不同层次的需求,场馆共分为模拟体验区、产品展示区、互动沟通区、私募投影区、专家讲堂区等功能区域。

深交所投教基地相关负责人介绍,下一步,将不断丰富展示内容,拓展服务功能,积极探索创新投资者服务的方式与内容,持续深化投

投资者教育。一是充分利用投教实体基地,不断丰富投教服务内容和形式,积极开展公益性教育活动;二是完善现有的深交所投资者教育网站,将其打造成集知识普及、信息发布、产品展示、风险提示、意见征集等功能为一体的综合性投教网站;三是全力推动“投资者之家”建设,利用现代化科技,打造功能更全面、内容更丰富的体验式实体基地;同时,开发网上虚拟投教展馆,进一步推动投资者掌握证券投资知识,全面提升金融素养。

上交所投资者教育网站

目前上交所投教网站已形成三大特色:一是“三位一体”的平台定位,即投资者适当性管理的重要平台、面向投资者做好知识普及的宣传平台、证券公司投教工作的交流平台;二是“七加七式”的网站格局;三是“四个一百”的运营成果。

上交所投资者教育网站相关负责人指出,今后上交所将进一步做好“互联网+投教”工作。一是加强宣传推广力度,借助上交所已经建立起的营业部投教联络人网络,做好投教网站的推广工

作,使得投教服务惠及更多投资者。二是持续丰富网站内容。上交所将紧密围绕上海证券市场核心业务与重要创新,统筹规划各类线上线下投教主题活动,突出交易所投教网站的平台作用,充实新版投教网站的内容。三是完善移动端体验。“上交所投教”微信订阅号与投教网站已经实现后台内容管理系统共用,能确保网站资源向移动端同步导航,方便投资者通过移动终端体验上交所投教服务。

华福证券投资者教育基地

华福证券投教基地由华福证券自有产权场所改造建设而成,设有宣传厅、展示厅和专家讲坛三个功能厅。

华福证券投资者教育基地相关负责人介绍,随着互联网证券业务发展,客户服务远程化趋势明显,依托投教基地开展实地和远程投资者教育与服务,是投教工作的重要内容。在今后的发展中,公司将着力进一步扩大公司投教基地的宣传及社会影响力,深入开展各类投教活动,创新投教工作平台,加大与公司总部及分

支机构所在地高等院校、同业券商的交流与合作,拓展投教工作视野,提高投教工作层级,探索建设与其他券商尤其是台湾地区券商的合作式投教基地。同时,为了提高投教工作的受众面和影响力,未来 3-5 年内,将以公司总部投教基地为模板,以省内九家分公司、省外十家分公司为中心,辐射各辖属营业部所在地区,积极探索建立覆盖公司全区域的投教基地网络,鼓励分公司向当地证监局申报省级投教基地。

全国股转公司投资者教育基地

全国股转公司教育展示区域由“市场博览中心”和“挂牌企业展示中心”两个展厅组成,培训交流区域依托紧邻展厅的两个活动室和一个培训厅,开展丰富多样的投资者教育活动。同时,在公司官方网站开辟投资者教育专栏,根据投资者特点,精准发布内容详实的教育知识。

全国股转公司投教基地相关负责人指出,全国股转公司将不断增强对投资者教育工作的重视。全国股转公司树立投资者教育理念,做实投资者

教育工作,加大资金投入,拓展宣传教育渠道,大力发展机构投资者队伍,建立起常态化、制度化、规范化的投资者教育工作机制。继续完善投教基地建设,持续开展丰富投教活动。完善投教基地内容、创新教育形式贯穿于投教基地运行始终。创新手段渠道,建设“互联网+”投教基地。充分发挥互联网和新媒体优势,依托公司网站、微信、微博等“发声”渠道,利用“大数据”技术手段,关注热点,探索创新投资者沟通渠道手段。

中金所期货期权学院网站

中金所积极开展投教工作“线上化转型”的研究与实践,历时两年规划建设于 2015 年成功推出中金所期货期权学院网站。

中金所相关负责人指出,中金所将充分发挥网站功能作用,为系列投资者教育栏目开辟新渠道。一是为“中金所杯”全国大学生金融及衍生品知识竞赛搭建好报名参赛、动态查询和学习交流的平台;二是通过网站更好服务会员和市场,建立会员合作培训信息发布和宣

传推广的线上渠道;三是使网站成为中金所“每周开讲”和期货期权学院金融衍生品管理课程的重要展示区。此外,还将充分利用网络培训灵活多样的优势,以互联网思维开展提供丰富多样、符合各层投资者需求的投教活动和投教产品,打造多层次、互动式的综合型网上金融衍生品学院,带动全市场金融衍生品投教基地建设,努力推动金融衍生品市场乃至多层次资本市场的长远健康发展。

华泰证券投资者教育基地

华泰证券投资者教育基地划分为历史回顾区、风险警示区、投资必知区、互动体验区和培训交流区五大区域,在内容设计上,体现全业务与案例化,依托于华泰全业务链的基础,将市场上目前开展的各项业务知识内容分类设计入基地的展板和多媒体工具中。

华泰证券投资者教育基地相关负责人指出,基地的建成和授牌,华泰的投保工作体系、规划、品牌、重心都将面临有一个持续优化和重构的过程。如何丰富现场活动的形式和内容、如何做到线上和线下活动的充分联动、如何将基地的学习教育嫁接到微信的

碎片化学习时间和如何将基地服务的对象拓展至更广的范围,都是未来发展需要重点布局的方向。

一方面,华泰证券将继续加强基地品牌设计和宣导的工作力度,结合投教基地“聚投资事,传理性观”的宣传用语,着手推进形象设计,制定行为规范,开发投教基地的宣传手册、宣传品等辅助性材料,通过现场和网络等多种渠道进行宣传投放,加大投教基地的市场知名度。另一方面,广泛开展互动交流,覆盖纵向和横向维度。纵向主要是加强和监管部门的沟通,横向上主要是加强和同级投教基地的沟通。

万科投资者教育基地

万科投资者教育基地在现有的万科博物馆基础上改造完成。

万科投资者教育基地相关负责人指出,投资者教育基地落成后,将吸引更多的投资者来此参观,多媒体的展陈方式,使得公司可以运用更现代的方式跟投资者进行交流。

利用公司投资者教育基地的场地,可以不定期开展针对投资者关心的知识传播,开展专项介绍和展览活动,如内幕信息和内幕交易风险提示,新的投资热点和投资知识的宣传,新的交易形式和交易市场的专门介绍等。

东北证券投资者教育基地

东北证券投资者教育基根据使用功能,划分为投教讲堂专区、接待区、风险警示区、投放匹配区、产品展示区、教育观影区、投教咨询区、活动风采区、互动体验区等 9 个区域。

东北证券投教基地相关负责人介绍,公司未来将把投资者教育基地的运营管理作为投教工作的重中之重,着力将基地打造成投资者学习金融知识、加强相互交流的平台,吸引更多投资者参

与其中。同时,拓宽宣传渠道,加强与电视、广播、报刊、网站等公众媒体之间的合作,借助这些平台开展活动宣传,发布投教产品,进一步提升投教基地的影响力。在开展传统培训活动的同时,组织各类知识竞赛、有奖问答等新形式的投教活动,调动投资者参与的积极性。在加强业务知识培训的同时,更加关注对投资者的风险教育,树立理性投资、价值投资的理念。

中国期货业协会投教基地

中国期货业协会(互联网)国家级投资者教育基地是以协会“期货投教网”和“中期协发布”官方微信为基础,在 PC 端和移动端搭建的互联网投资者教育平台,为投资者提供专业、全面、长效、便捷的维权保护和教育服务体验。

中国期货业协会(互联网)国

家级投资者教育基地相关负责人介绍,下一步,协会将以互联网投教基地为依托平台,以投资者教育和保护委员会为智力支撑,以期媒体投教联盟为合作力量,通过发挥广大会员单位的积极性和创造性,提高行业投资者教育服务的水平和能力。

新华网投资者教育服务基地

新华网投教基地页面设计上采用最前沿的 H5 技术,内容上坚持“公益性、专业性、特色性、节约型”四项原则,实现了 PC 端与移动端同步传播的效果。

新华网投教基地相关负责人指出,未来新华网将从财经报道向财经服务延伸,全面增强、完善投教基地的服务功

能。同时,新华网拟与多家机构展开深层次合作。例如模拟炒股、模拟交易、模拟开户等,通过新华网的新闻属性,让更多投资者参与、关注,传递更权威的投资信息和投资知识。并联合知名高校共同启动“走进高校”活动,未来将有 80 场左右走进大学校园活动,进行金融知识普及系列教育。

湘财证券投教基地——历道证券博物馆

由湘财证券出资设立的历道证券博物馆是证券专业类属博物馆,包括了馆藏陈列区,也是投教基地中的特色功能区域,向观众展示中国证券发展的历史文化和传播证券基础知识;多功能、多媒体互动展示区;趣味问答、征求意见区。

历道证券博物馆相关负责人指出,湘财证券将充分运用历道证券博物馆藏品丰富的平台,认真细致、热心

专业服务投资者。积极提升历道证券博物馆的社会影响力,努力丰富投资者保护教育系列活动。以历道证券博物馆为平台,通过多样投教宣传短片向投资者传播理性投资理念;定期组织投资者参与专题报告会、座谈沙龙,及时了解市场动态,提升投资者专业水平;配合高校开展科研教学项目,指导中学开展金融课堂,向学生传播金融知识,提升青少年金融素养。