



总裁亲自抓投入数百万 券商比拼国家级投教基地建设

“要想投资者之所想,急投资者之所急,投资者需要什么,关心什么,期盼什么,我们的工作就要朝什么方向努力。要尊重投资者、了解投资者,做到满足投资者的需求,答投资者之疑、解投资者之困。”监管层对国家级证券期货投资者教育基地如是建议。

证券时报记者 吴海燕 王玉玲

2017年5月,投资者张女士受传销高收益蛊惑有些动心,听了投教基地《非法私募典型案例解析》课程后,对民间以高收益为噱头的传销有了清醒认识,果断终止了原来想参加亲戚圈子传销投资的念头,保全了资金。”兴业证券国家级投资者教育基地相关负责人向证券时报记者介绍。

投资者教育是一项长期系统工作,在帮助中小投资者避免投资损失、理性认识投资理财、维护自身合法权益。券商国家级证券期货投资者教育基地的建设和运维情况正迈向“新台阶”。

依托先进高科技设备,打造科技化、现代化的国家级投教基地已成为多家券商发力投教工作、树立品牌重点工作之一。记者通过走访调查华福证券、国泰君安证券、中信建投证券、兴业证券、东海证券、国融证券这6家券商国家级投教基地《华福证券属首批基地;其余5家均为第二批拟命名基地》,已投入运营、尚待正式授牌/发现,这些投教基地已投入经费数百万元,用于场地建设、网上投教基地开发以及投教产品制作,还不断创新投资者教育方式,比拼“公益性、专业性、便利性、特色性”。

国家级投教基地建设备受监管部门重视。证监会主席助理黄炜在去年5月6日首批国家级投教基地授牌仪式上曾指出,建设投教基地本身不是目的,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的工作做好,为投教基地的推广建设积累经验,树立样板。

所谓投教基地,是指面向社会公众开放,具有证券期货知识普及、风险提示、信息服务等投资者教育服务功能的场所、网络平台等载体。按照载体不同分为实体投教基地和互联网投教基地,符合“国家级标准”的,可申请成为国家级投教基地。

用“科技感、现代感”这两个词语来形容当下的券商投教基地,一点都不为过。机器人服务、智能柜员机、透明屏展示系统、人机交互平台”等高科技设备逐渐成为标配,人力、物力等投入也逐年增加。

占地350平方米的国泰君安证券投资者教育基地,共设置了投资者接待区、证券历史和现代展示区、未来展示区、互动交流区、互动体验区、模拟

交易区、培训区、风险警示区八大区域。基地展示的投教产品包括展示软件、宣传手册、视频等共30余种。

国泰君安证券有关负责人接受记者采访时表示,为了进一步加强投资者教育工作,国泰君安证券新成立了投资者教育与保护机构,配备了6位投教经验丰富的专职工作人员,以基地为平台,面向全国分支机构引领组织投教工作,构建全国性的投教体系。

另一家设在北京的券商投教基地也按照功能分区,包括产品展示区、专家讲堂区、互动交流区、投教资料区、模拟体验区以及意见征集区,还有“悦问”投教服务体验区及投教类游戏体验区等。

中信建投证券有关人士透露,今年其投教基地建设投入经费590多万元,主要用于场地建设、网上投教基地开发以及投教产品制作。投教基地建成后,设有专门的运营管理团队,配有专职解说员4人,管理人员2人。

首批国家级投教基地华福证券投教负责人林健芳透露,自2015年起,华福证券投入人力、物力建设了实体、互联网投教基地,先后投入450万元用于投教基地功能更新和投教产品的研发创作,除实体投教基地建设及实物产品外,还开发了多种形式的线上投教产品。2016年,华福证券党委指导泉州分公司在福建泉州投入133万元建设投教子基地。

作为互联网国家级证券期货投资者教育基地的东海证券,其投教网站自开通上线,一期开发累计投入超过200万元。东海证券有关负责人介绍,东海证券建立了以总裁为组长的投教工作领导小组,日常投教工作由公司投教部门统一部署,从2012年起在东海证券80家证券分支机构建立

券商投入数百万

了投教专员队伍,所有分支机构都配备了投教信息发布系统终端。

谈到投教网站获批过程时,该负责人透露,2016年初,东海证券互联网投教基地建设正式纳入公司发展议题并开展前期论证,网站建设于2016年7月经公司投教工作领导小组会议讨论,通过了规划栏目设计框架,批准网上投教基地项目正式立项。2017年2月27日,东海证券投资者保护网站上线运行。”9月22日,东海证券进入证监会第二批拟命名国家级证券期货投资者教育基地的公示名单。

不断创新的投资者教育方式,是当前券商国家级投教基地所做的重要实践。

国泰君安证券有关负责人表示,国泰君安证券投教基地的建设以“实体+互联网+科技”为特色,创新性地运用机器人服务、智能柜员机、透明屏展示系统、人机交互平台、体感互动游戏等高科技设备,打造投资者教育互动体验新模式。

投教基地根据受众群体特点,将工作重心放在对青少年普及金融知识、培养金融兴趣以及对中老年群体进行防范非法证券期货活动的风险教育普及、帮助中老年人提高自我保护意识上。同时兼顾对现有投资者进行投资技能提升、树立理性投资的理念、了解证券创新业务的功能和风险要素,强化自身保护和维权意识,在符合适当性的条件下,让投资者更加有效地参与多样化的资本市场业务。”国泰君安证券有关负责人介绍,投教基地于今年4月开始正式运营,先后开展线上直播沙龙、线下专题讲座,积极构建“总部分支协同、

首批基地名单		第二批拟命名基地名单	
序号	基地名称	序号	基地名称
1	东北证券投资者教育基地	1	长江证券武汉武昌路投资者教育基地
2	华福证券投资者教育基地	2	国联证券投资者教育基地
3	华泰证券投资者教育基地	3	国融证券股份有限公司投资者教育基地
4	信达证券体验馆	4	国泰君安证券股份有限公司投资者教育基地
5	全国中小企业股份转让系统有限责任公司投教基地	5	兴业证券实体投资者教育基地
6	深圳证券交易所投资者教育基地	6	中泰证券投资者教育基地
7	万科投资者教育基地	7	中信建投投资者教育基地



- 1 中信建投证券投教基地,工作人员向投资者介绍基金选择相关信息。
- 2 兴业证券投教基地柜台一角。
- 3 国泰君安证券投教基地助理机器人提供服务。
- 4 华福证券投教基地客户体验区。
- 5 中信建投证券投教基地投资理财专区一角。

所急,投资者需要什么,关心什么,期盼什么,我们的工作就要朝什么方向努力。要尊重投资者、了解投资者,做到满足投资者的需求,答投资者之疑、解投资者之困。”这是证监会主席助理黄炜对国家级证券期货投资者教育基地提出的“建议”。

位于内蒙古自治区的国融证券投资者教育基地,已被列入第二批拟命名国家级证券期货投资者教育基地名单。国融证券有关负责人介绍,该投教基地建设的一大亮点是内蒙特色,满足内蒙古地区少数民族需求,持续提升投资者警惕、识别和远离非法证券活动,更好地答疑解惑。

我们在场所内配置了自动化语音导览系统,能提供蒙、汉、英三语解说服务。内蒙古证券市场发展历程展区中的文字内容采用了蒙汉双语,引领蒙古族投资者回顾内蒙古证券市场的发展历史。我们在现场也摆放了蒙汉双语的读物,包括书籍、折页等等,将来也会不断丰富这些双语实物,给投资者提供更丰富有趣的学习素材。”国融证券表示。

国融证券投教基地还在其对口扶贫地区武川县设立了分基地,现场布置了投资知识与风险警示展板,并设有授课场所,针对当地经济发展落后、百姓缺少投资经验的特点,把投教工作的重点放在介绍证券市场基础知识,以及防范非法证券活动、保护自身合法权益上,做到“精准扶贫”。

记者调查发现,多家券商投教基地帮助中小投资者避免了投资损失,理性认识投资理财,维护自身合法权益。

今年8月份,有一个70余岁的女性投资者拿着一张湖北某地区茶园的代持协议来到我公司投资者教育基地咨询该项目是否可以参与投资。当时我们的工作人员帮助该投资者查询了该公司的相关情况以及待持股份相关案例。关于待持协议,我们基地的工作人员建议投资者先找律师咨询,然后再决定是否投资。后来该投资者回复我们说她决定不予投资那个茶园项目了。”中信建投证券有关人士介绍。

对比之下,由于中国投资者结构的特殊性,中小投资者金融知识、风险意识不够,盲目入市、跟风投资者众多,当其权利受到侵害时,维权难度大、成本高。“如何吸引更多投资者主动进入投教基地”,成为多家券商国家级投教基地面临的难题。

不少受访券商向记者反映,在投教工作开展过程中发现,大部分投资者缺乏主动进入投教基地学习知识的意识,券商在吸引投资者方面需要做大量的工作。

网上投教基地虽无上述困扰,但在开展维护过程中也有大量持续更新的工作要维护。此外,如何深入了解投资者,对投资者提供“千人千面”的投教服务,也是券商思考的重要课题。

要打造真正一流的国家级投教基地,应首先建立健全投资者教育评估机制,激励券商切实开展投资者教育工作。监管部门和行业自律组织完善对证券经营机构投资者教育工作的检查考核,市场调查机构等第三方机构运用科学的测评手段对证券经营机构等市场主体进行定期测评。这样一来,科学量化的投资者教育工作效果评价体系与监管部门对证券经营机构的日常监管相结合,才能有效地解决投资者教育工作难以评价、难以落实的问题。

更为重要的是,还应将投资者维权投诉纳入投资者教育,将投资者教育与投资者保护相结合。完善证券经营机构、证券业协会、证监会及派出机构的客户投诉处理机制,为投资者利益维护和诉求的解决建立起畅通的处理机制。国家级投教基地在帮助投资者维护自身合法权益、帮助投资者挽回损失方面,还需探索努力,而专业的投教队伍建设一刻不容缓。

要想投资者之所想,急投资者之

答投资者之疑 解投资者之困

要想投资者之所想,急投资者之

首批基地名单	
序号	基地名称
1	广发证券投资者教育基地
2	上海证券交易所投资者教育网站
3	新华网投资者教育服务基地
4	中国期货业协会期货投教网
5	中国证券业协会投资者之家
6	中金所期货期权学院

序号	基地名称
1	东海证券投资者教育基地
2	机构间市场投资者教育基地
3	江海证券投资者教育基地
4	平安证券投资者教育基地
5	深圳证券交易所投资者教育网站
6	天风证券投资者教育基地
7	西南证券投资者教育基地
8	中国结算投资者在线教育基地
9	中国银河证券投资者教育基地

数据来源:证监会官网 吴海燕/制图
注:图片由上述券商提供 本版制图:官兵

记者观察 | Observation |

国家级投教基地 怎样做才算“一流”?

证券时报记者 吴海燕 王玉玲

中国资本市场投资者数量达1.3亿人,中小投资者占比96%以上。基于这样一种投资者结构,监管部门高度重视做好中小投资者合法权益保护工作。

“加强投资者教育”被监管部门视为一个重要且基础的环节,希望通过建设让投资者看得见、摸得着,能参与的证券期货投资者教育基地,从而让投资者方便接受教育和服务。

经过前期申请机构的激烈竞争后,首批7家实体国家级投教基地和6家互联网国家级投教基地正式授牌,运营已超一年。第二批7家拟命名实体、9家拟命名互联网国家级投教基地“紧随其后”,正按照标准建设投入运营中,累计惠及投资者上千万人次。

证监会主席助理黄炜在授牌仪式上指出,建设投教基地,成为发挥金融知识宣传、投资风险揭示、投资者权益保护三大功能不可或缺的重要载体,肩负着为中国资本市场健康发展、为广大中小投资者保驾护航的重要使命。

国家级投教基地改变了“教育”的传统模式,形式多样,寓教于乐,不再局限于教科书理论,而是结合智能、高科技,更容易吸引公众主动关注、了解。

国际经验表明,一国或地区投资者权益保护得越好,资本市场就越发达,抵抗金融风险的能力就越强,对经济增长的促进作用也就越大。投资者保护成为国际证监会组织(IOSCO)提出的三大监管目标之一。各国证券监管组织和自律组织都普遍认为,投资者教育是维护投资者权益的重要手段。在美国、英国、法国、澳大利亚等国,投资者教育也称为理财能力教育或消费者教育。

以美国为例,包括政府部门、行业协会、交易所、证券经营机构及私人的教育部门等众多机构都在积极开展投资者教育。美国证券交易委员会于1994年设立的“投资者教育及援助办公室”主要职责包括组织或协调全国投资者教育活动,受理投资者的咨询与投诉,为投资者提供证券交易委员会报告及相关文件;美国证券经营机构中的投资顾问(经纪人)向每一位投资者提供咨询和投资服务,通过投资顾问直接面对投资者、为投资者提供全方位服务,将证券经营机构投资者教育工作完全融入投资顾问对投资者的日常服务中。

对比之下,由于中国投资者结构的特殊性,中小投资者金融知识、风险意识不够,盲目入市、跟风投资者众多,当其权利受到侵害时,维权难度大、成本高。“如何吸引更多投资者主动进入投教基地”,成为多家券商国家级投教基地面临的难题。

不少受访券商向记者反映,在投教工作开展过程中发现,大部分投资者缺乏主动进入投教基地学习知识的意识,券商在吸引投资者方面需要做大量的工作。

网上投教基地虽无上述困扰,但在开展维护过程中也有大量持续更新的工作要维护。此外,如何深入了解投资者,对投资者提供“千人千面”的投教服务,也是券商思考的重要课题。

要打造真正一流的国家级投教基地,应首先建立健全投资者教育评估机制,激励券商切实开展投资者教育工作。监管部门和行业自律组织完善对证券经营机构投资者教育工作的检查考核,市场调查机构等第三方机构运用科学的测评手段对证券经营机构等市场主体进行定期测评。这样一来,科学量化的投资者教育工作效果评价体系与监管部门对证券经营机构的日常监管相结合,才能有效地解决投资者教育工作难以评价、难以落实的问题。

更为重要的是,还应将投资者维权投诉纳入投资者教育,将投资者教育与投资者保护相结合。完善证券经营机构、证券业协会、证监会及派出机构的客户投诉处理机制,为投资者利益维护和诉求的解决建立起畅通的处理机制。国家级投教基地在帮助投资者维护自身合法权益、帮助投资者挽回损失方面,还需探索努力,而专业的投教队伍建设一刻不容缓。

要想投资者之所想,急投资者之

答投资者之疑 解投资者之困

要想投资者之所想,急投资者之

要想投资者之所想,急投资者之

要想投资者之所想,急投资者之

