

■ 提升证券行业投保与教育质效

久久为功发力投教

中证协多措并举引导行业增强投保质效

投资者教育任重道远,投资者保护意义重大。
作为证券行业自律组织,中国证券业协会(以下称“中证协”)近年来持续贯彻落实证券法赋予自身“督促行业开展投资者教育,保护投资者合法权益”的重要职责,不断在行业制度建设、推动投资者教育纳入国民教育体系、金融科普宣传、引导防范非法证券活动、证券公司评估工作等方面发力,引导证券行业提升投资者保护与教育质效。面对新的形势和问题,中证协在实际工作中还创造性推出“四合一”投教合作机制、“三位一体”证券纠纷化解机制等符合行业特色与当下环境的特色机制,推动投资者教育及保护工作做深做实。

● 本报记者 胡雨 周璐璐 林倩



视觉中国图片

行业防非打非成效显著

● 本报记者 胡雨

党的二十大报告将“坚持以人民为中心的发展思想”作为全面建设社会主义现代化国家必须牢牢把握的重大原则,而防范非法证券活动工作是维护投资者利益、保护投资者合法权益的重要举措。从2012年开始,中证协防非工作便在中国证监会指导下,从制度建设、工作内容方面稳步推进,建立防范与治理假冒仿冒合法证券经营机构及从业人员的工作机制;各证券经营机构积极贯彻落实相关要求,强化打非工作制度建设和组织保障,提高参与打非工作的有效性。

以融合服务提升宣传质效

中证协指出,依据打非工作的实践和经验来看,最大限度及时发现非法仿冒证券公司、证券投资咨询公司等机构的网址并尽早公布,扩大宣传范围是提高打非工作有效性的重要措施。

从2012年开始,中证协便开始通过网站和公开媒体等渠道定期公开曝光非法机构黑名单,期间中证协共发布115期相关名单,公示非法仿冒证券机构网站、非法移动端网页数量共计12708个,并持续优化黑名单的发布流程和工作效率,提高发布效率,提醒广大投资者注意风险防范。

在官方网站,中证协设置了打击非法证券活动专栏,设置“投资者风险提示”“非法仿冒机构信息公示”“打非动态”“合法机构名录”“证券公司网站”“打非典型案例”,持续更新各栏目内容,公示非法仿冒机构信息、投资者风险提示、打非动态、打非典型案例等。这些内容警示非法证券的风险,揭示各类非法证券活动的特征与风险,不断提升投资者特别是易受骗人群的辨别和防范非法活动的能力。

同时,中证协还通过有效整合行业资源,加强风险提示发布的力度和时效性,形成工作合力,搭建响应行业诉求和服务引导群众学习和识别非法证券活动信息的防非宣传平台,切实维护证券市场健康稳定发展。

2013年起,中证协开始组织证券经营机构开展防非宣传月专项活动。通过充分发挥桥梁和纽带作用,中证协鼓励各证券经营机构通过网络媒体、电子终端等渠道开展宣传,以易于理解、喜闻乐见的方式,加强对重点领域和重点人群的宣传,推动防非理念入脑入心,不断提升防非宣传的效果和影响力,构建多层次、广覆盖的防非宣传阵地,有效加强了群众互动参与程度。

凝心聚力打造防非活动品牌建设

2015年,中证协开始创新活动载体,打破原有的防非宣传模式,以更加贴近群众、采用不同年龄层、社会各界人士欢迎的健康跑活动形式开展宣传,打造中证协“打非健康跑”公益活动品牌。截至目前,中证协已连续组织七届行业开展防非跑公益活动,对保护投资者合法权益、塑造健康的行业文化、优化资本市场发展环境和行业发展生态起到了积极作用,已成为行业打非宣传的特色品牌。

2021年,在中国证监会市场二部指导下,中证协联合中国田径协会举办第六届防非健康跑公益活动,两个协会的合作是跨行业践行社会责任的创新,让不同年龄层的各界人士,在运动健身的过程中提高证券投资风险意识,减少非法证券活动的危害。2022年第七届防非健康跑共开展33场接力式活动,宣传覆盖总人数65.7万,宣传传播总量1573条,话题参与人数2132.7万人。

按照中国证监会《关于开展2023年防范非法证券期货宣传活动的通知》,中证协继续联合中国田径协会、“中证协投资者之家”互联网投教基地于2023年5月15日启动证券业防非宣传健康跑公益活动,活动持续至年底常态化举办。

敢于担当精神守初心,凝聚行业力量担使命。防非工作是一项长期、系统性的工作,下一步,中证协将贯彻落党党的二十大精神,按照中国证监会统一部署,坚定贯彻落实新发展理念,围绕新时期资本市场和证券行业高质量发展的基本内涵、实现路径和重点任务,进一步发挥好自律服务传导职能,组织各证券经营机构做好参与防非工作,把参与防非工作作为一项常规工作,常抓不懈,充分发挥合法机构的作用。

构建“大投保”格局

做好投资者教育工作,是加强资本市场投资者保护、促进证券行业健康发展的重要举措。伴随着资本市场深化改革持续推进以及一系列新技术的应用,近年来中证协不断在行业制度建设、推动投资者教育纳入国民教育体系、金融科普宣传、引导防范非法证券活动、证券公司评估工作等方面持续发力。

2019年5月,中证协重新制定的《证券经营机构投资者教育工作指引》发布实施。《指引》整合了原《中国证券业协会会员投资者教育工作指引(试行)》和《证券公司营业部投资者教育工作业务规范》两项自律规则,不仅强化了对行业投资者教育工作方向性的引导,还明确以金融知识普及和风险揭示为核心的单一投资者教育向以引导理性投资、提升服务水平为主要目的的投资者教育方式转变,并引导行业发挥互联网新媒体技术优势,创新投教方式方法,提升投教工作水平。

加强投资者教育,将投教纳入国民教育体系。在2019年首届“5·15全国投资者保护宣传日”上,中证协率先向证券行业发出“投资者教育进百校”活动倡议,得到了行业的积极响应。倡议发布以来,证券公司每年走入学校1000余所,开展投教活动11万余场,服务学生200多万人次,工作取得了良好成效。在大力推动投资者教育纳入国民教育体系的同时,中证协还积极响应国家民族政策,引导证券行业走入民族院校,促进提升金融教学质量和生源就业能力,助力少数民族高素质人才培养,取得了显著的社会成效。

金融知识普及是金融普惠工作的重要组成部分。2022年4月,中证协与清华大学金融科技研究院共同发起了“与投资者同行”金融科普公益活动,结合当代投资者阅读习惯全新打造“与投资者同行”金融知识普及系列短视频,进一步搭建了校企合作金融服务公

助力投教投保工作做深做实

体系化的合作模式和统筹机制,旨在充分发挥协会“纽带”功能,通过汇聚监管、行业、高校等各方社会力量,努力形成投资者教育进校园合力。通过多方联动走入校园开展证券知识普及、课题课程共建、金融知识竞赛、实习就业支持等一系列合作,有效推动了投资者教育纳入国民教育体系,持续助力证券行业高质量人才培养工作。

此外,针对行业反映的“高校新开课程难”问题,中证协也创造性地提出嵌入式课程共建方案,即在高校已开设的相关课程中,通过替代授课或增加课时的方式,由行业委派讲师普及证券金融知识,实现投教内容与传统课程内容的有机结合。

在完善证券纠纷多元化解机制方面,近年来中证协做出积极探索,并建立了证券经营机构自主协商解决纠纷、地方证券业协会就地调解纠纷和协会统筹行业纠纷化解的“三位一体”多元解决纠纷机

制。经过多年的探索实践,中证协充分发挥自律组织在行业自律管理中的作用,督促证券经营机构履行投诉处理中的首要责任,与投资者友好协商解决纠纷;与36家地方证券业协会相互协作,按照属地原则就近就近调解纠纷;与法院、仲裁机构建立诉调对接、仲调对接机制,将诉讼与非诉讼纠纷解决、公力救济与社会救济及私力救济等多元机制共同发挥作用。

业内人士表示,中证协的纠纷多元化解机制充分发挥协商、调解、仲裁、诉讼等多种方式协同并举,构建了立体化、协同治理的纠纷解决体系。“枫桥经验”自1963年诞生之日起,历经近半个世纪的变迁和考验,成为基层社会治理的成功经验。“枫桥经验”是党的领导与群众智慧的结合,是以人为本与民主法治的结合,是尊重传统与发展创新的结合。而中证协倡导的纠纷多元化解机制,正是充分践行“枫桥经验”的体现。

具体来看,中证协建立的“三位一体”纠纷多元化解机制,由证券经营机构、地方自律组织、司法仲裁机构,多

制。通过搭建“在线纠纷调解申请平台”、设立专业委员会、发布调解规则、建立调解保障制度、加强专业培训与指导、构建简易调解与普通调解分层纠纷解决体系等系列举措,中证协的纠纷多元化解机制充分发挥协商、调解、仲裁、诉讼等多种方式协同并举,构建了立体化、协同治理的纠纷解决体系。

持续加强对行业投诉处理工作的督促和引导也是中证协近年来发力的方向之一。2021年,中证协联合多家行业协会分别发布《证券基金期货经营机构投资者投诉处理工作指引(试行)》、“提高客户服务质量 提升投资者满意度”倡议书,进一步加强市场主体投资者保护工作,更加积极地回应投资者诉求,增强投资者的信心和获得感,促进各市场主体携手打造“合规、诚信、专业、稳健”的行业形象,为建设更加规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场作出应有贡献。

秉持“为人民服务”的初心使命,中证协贯彻落实证券法赋予自身“督促行业开展投资者教育,保护投资者合法权益”的重要职责,本着“把实事做好,把好事做实”的工作理念,努力提升投资者保护与服务实效。展望未来,中证协将继续引领整个证券行业踔厉奋发、勇毅前行,为资本市场高质量发展、助力实现中国式现代化做出更大的贡献。

踔厉奋发贡献证券业力量

了2023年“与投资者同行”公益活动,筹备并制作了系列金融科普短视频。内容围绕注册制改革的六大成效,介绍了注册制对服务国家科技创新、改善资本市场生态结构、提升投资者保护等方面带来的积极变化。此外,本次活动还涉及部分场外衍生品知识普及及视频,系列视频将在中证协“投资者之家”网站、微信公众号等平台首发并向行业投教基地提供使用。

就2023年防非宣传月专项活动而言,为加大防范非法证券期货活动宣传力度,保护投资者合法权益,中证协联合“中证协投资者之家”互联网投教基地于2023年5月12日至6月12日开展防范非法证券宣传月活动。今年活动主题为“深入贯彻党的二十大精神,发挥合法

发展新时代“枫桥经验”完善“三位一体”证券纠纷化解机制

● 本报记者 林倩

作为国内率先规范开展行业调解的自律组织,近年来,中证协为完善证券纠纷多元化解机制做出了有益尝试,并取得较好效果。中证协倡导纠纷多元方式化解机制,充分践行“枫桥经验”,整合各种纠纷解决资源,求同存异,建立了证券经营机构自主协商解决纠纷、地方证券业协会就地调解纠纷和协会统筹行业纠纷化解的“三位一体”多元解决纠纷机制。

完善纠纷多元化解机制

2016年以来,最高人民法院和证监会陆续联合发布了《关于在全国部分地区开展证券期货纠纷多元化解机制试点工作的通知》《关于全面推进证券期货纠纷多元化解机制建设的意见》《关于建立“总对总”证券期货纠纷在线诉调对接机制的通知》等文件,矛盾纠纷多元化解日益受到关注,其所蕴含的巨大价值也在逐步呈现。

经过多年的探索实践,中证协充分发挥自律组织在行业自律管理中的作用,督促证券经营机构履行投诉处理中的首要责任,与投资者友好协商解决纠纷;与36家地方证券业协会相互协作,按照属地原则就近就近调解纠纷;与法院、仲裁机构建立诉调对接、仲调对接机制,将诉讼与非诉讼纠纷解决、公力救济与社会救济及私力救济等多元机制共同发挥作用。

业内人士表示,中证协的纠纷多元化解机制充分发挥协商、调解、仲裁、诉讼等多种方式协同并举,构建了立体化、协同治理的纠纷解决体系。

“枫桥经验”自1963年诞生之日起,历经近半个世纪的变迁和考验,成为基层社会治理的成功经验。“枫桥经验”是党的领导与群众智慧的结合,是以人为本与民主法治的结合,是尊重传统与发展创新的结合。而中证协倡导的纠纷多元化解机制,正是充分践行“枫桥经验”的体现。

具体来看,中证协建立的“三位一体”纠纷多元化解机制,由证券经营机构、地方自律组织、司法仲裁机构,多

主体参与和主持矛盾纠纷化解,推广“枫桥经验”中“发动群众、依靠群众,坚持矛盾不上交,就地解决”的理念,实现矛盾纠纷的源头治理;通过搭建“在线纠纷调解申请平台”,落实司法确认制度,加强学习“枫桥经验”,构建“便利化”的纠纷解决机制等。

保护投资者合法权益

督促会员做好投资者保护工作,维护投资者合法权益是证券法赋予中证协的重要法定职责。为督促行业切实承担起投诉处理首要责任,完善投诉处理机制,中证协近年来持续加强对行业投诉处理工作的督促和引导。

2021年,中证协联合中国期货业协会、中国证券投资基金业协会联合发布《证券基金期货经营机构投资者投诉处理工作指引(试行)》,为各经营机构处理投资者各类投诉事项提供标准和规范,发挥行业自律功能,协调和督促经营机构妥善处理投资者投诉,切实保护投资者合法权益。

同年,在中国证监会投资者保护局的指导下,中证协还联合中国期货业协会、中国上市公司协会、中国证券投资基金业协会发布“提高客户服务质量 提升投资者满意度”倡议书,呼吁各市场主体落实投资者投诉处理的首要责任,妥善化解与投资者之间的民事纠纷,保护投资者合法权益。

据统计,自2012年成立以来,中证协为行业调解证券纠纷案件3500余件,为投资者挽回损失超过3.5亿元。中证协的纠纷调解机制形成于行业,服务于行业,从调解组织机构性质、调解员的组成、调解案件受理范围、调解协作机制等方面看,都具有鲜明的行业性和专业性,在推动证券行业健康发展和投资者保护方面发挥了重要作用。

中证协表示,下一步将继续畅通投资者诉求表达、利益协调、权益保障的通道,完善各类调解联动工作体系,构建源头防控、排查梳理、纠纷化解、应急处置的矛盾纠纷综合治理机制,更好地发挥自律组织在纠纷多元化解机制中的作用。

汇聚多方力量推动投教纳入国民教育体系

● 本报记者 周璐璐

“推出‘一会、一局、一司、一校’投教合作机制(‘四合一’机制)”“引导证券行业走入民族院校”“53所高校与证券公司签署合作备忘录”“平均每年通过‘四合一’机制委派专家入校授课超过500课时”“向在校生成提供实习岗位超过400个”……

作为证券行业自律组织,中证协坚决贯彻落实证监会党委决策部署,在2019年首届“5·15全国投资者保护宣传日”上率先向证券行业发出“投资者教育进百校”活动倡议,得到了行业的积极响应。

推动投教进校园

证券行业在加强投资者教育、将投教纳入国民教育体系上成效显著。近两年来,已有25家证券公司,南开大学、中国政法大学、石河子大学等53所高校与中证协签订备忘录,加入合作机制。各方合作走入校园授课累计超过500课时,为超过400名在校生成提供实习就业支持,举办全国性、区域性等不同规模的投教赛事活动10余场,超过5万名学生报名参加。

在取得上述成果的背后,中证协研究推出的“四合一”机制功不可没。2021年初,中证协在充分总结实践经验基础上,研究推出“四合一”机制,这是由中证协牵头,邀请地方证监局介入指导,证券公司和高校深度合作,通过四方共同签署合作备忘录,形成体系化的合作模式和统筹机制。

2023年上半年,中证协牵头,指导相关证券公司与国家民委所属的全部六所高校开展对接合作,成功举办了系列投教活动。其中,长江证券走入中南民族大学举办了投资者教育主题活动暨长江证券专场校园招聘会;华龙证券走进西北民族大学举办了全面

注册制主题公益讲座;中金公司、中央民族大学共建“金融市场实践前沿”系列公益讲座课程;南京证券走进北方民族大学开展“防范网络非法金融活动”公益讲座;中金财富联合大连民族大学开展了大学生就业指导课程;华西证券与西南民族大学就共同签署“四合一”备忘录达成一致意向。

通过系列合作,证券行业在推动投资者教育纳入国民教育体系的同时,有效支持了民族院校的教学发展、助力少数民族高素质人才培养。

助力券业高质量人才培养

“四合一”机制在推进投教进校园做细做深的同时,助力证券行业高质量人才培养。

一方面,证券行业、证券公司与高校搭建了优秀在校生成选拔的绿色通道,助力行业人才培养。高校学生通过参加“四合一”机制相关校园活动,不仅可以学习到来自行业一线专家分享的宝贵实践知识,还可能获得实习实训机会,部分学生甚至可以获得留任。

另一方面,开展金融知识技能竞赛,促进学以致用、知行合一,加强金融行业人才培养。2022年,“四合一”合作单位举办全国性、区域性等不同规模的投教赛事活动近20场,超过4万名学生报名参加。2021年,浙江金融职业学院与中证协签署合作备忘录,加入“四合一”机制,在中证协支持下进一步扩大了“黄炎培杯”的赛事影响和规模。2022年,共有来自全国31个省(自治区、直辖市)、466所院校,19860名学生报名参加赛事。

在业内人士看来,中证协研究推出的“四合一”机制通过汇聚监管、行业、高校等各方社会力量,努力形成投资者教育进校园合力,在推动投资者教育纳入国民教育体系做细做深的同时,助力行业人才培养,社会效益日益凸显。