

证券交易第二章第十节证券经纪业务的风险及其防范 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/39/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E4_BA_A4_E6_c33_39036.htm 一、证券经纪业务的风险

证券经纪业务的风险就是指证券公司在办理代理买卖证券业务时，由于种种原因而对其自身利益带来损失的可能性。

（一）法律风险 主要包括：挪用公款买卖证券、为客户提供信用交易、编造并传播影响证券交易的虚假信息、违背客户的委托办理证券买卖或其他交易事项、挪用客户的证券或资金、接受客户的全权委托等。（二）政策风险 主要包括：营业场所设施不符合规定要求、信息系统设备和管理不符合规范要求、违规开立客户交易结算账户、将客户资金与自有资金混合管理、挤占挪用客户资金、为法人客户以个人名义开立账户买卖证券、将法人客户资金违规转入个人账户、为法人客户套取现金等。（三）管理风险 主要有下列情形：1.客户开户时审核证件、资料不严而导致的风险 2.客户取款时审核证件、身份不严或付款差错而导致的风险 3.客户委托买卖时审核凭证不慎而造成的风险 4.证券公司工作人员申报差错引起的风险 5.无权或越权代理而造成的风险 6.交割失误引起的风险（四）技术风险 技术风险一般主要来自于硬件设备和软件两个方面。硬件设备方面的风险主要是指由于硬件设备（场地、设施、电脑、通讯设备等）的机型、容量、数量、运营状况及在业务高峰时的处理能力等方面不能适应正常证券交易需要，不能有效及时地应付突发事件而可能造成的经济损失。软件方面的风险主要是指软件的运行效率、行情传送和业务处理速度及精度不能满足业务需要，可能造成行情

中断、交易停滞等而给证券公司带来损失。二、证券经纪业务风险的防范（一）法律、政策风险的防范（二）管理风险的防范 1.严格操作规程 2.提高员工素质 3.严格内部管理 4.提高差错或纠纷的处理效率（三）技术风险的防范 技术风险的防范应从交易场所、信息系统的条件、数量和质量等几个方面着手。条件 数量 质量 技术风险的防范还应包括对所有交易保障设施的日常管理与维护保养。三、证券经纪业务的监督与检查（一）证券公司的自我监督（二）证券交易所的监督（三）证券监管机构的监督 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com