

庄心一详解证券业发展焦点问题证券从业资格考试 PDF转换  
可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/600/2021\\_2022\\_\\_E5\\_BA\\_84\\_E5\\_BF\\_83\\_E4\\_B8\\_80\\_E8\\_c33\\_600634.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/600/2021_2022__E5_BA_84_E5_BF_83_E4_B8_80_E8_c33_600634.htm) 中国证监会副主席庄心一10月24日在“证券公司规范发展座谈会”上对业界普遍关心的焦点问题进行了一一解答。将对分类评价办法进行适当修改庄心一表示，为进一步提高分类评价的适当性、适应性和有效性，证监会前期已经开始广泛收集意见，着手研究分析，下一步将对分类评价办法进行适当修改。总的改进原则是，评价的标准更加符合行业实际，进一步突出对公司风险综合评价这一主题，防止评价指标过多、内容过泛；评价的程序更加公开透明，能够量化的指标全部量化，不能量化的事项采取专业评价等方法，由监管机构和行业专家共同判定；评价工作更加紧密地与日常监管相结合，监管方法更加合理地与评价结果对应匹配。庄心一指出，在办法修改过程中，证监会会充分征求行业的意见，希望各公司认真负责地参与，并随时提出意见和建议。在分类评价工作中，公司自评是一个重要环节。业务牌照符合法定条件就批准庄心一表示，在常规监管条件下，证券公司业务牌照管理的基本思路是：市场准入以法律法规为准，只要符合法定条件，就批准相关业务资格；监管约束以执业行为为准，如果出现了违法违规行或事故、纠纷频发，就限制、暂停相关业务，直至取消业务资格；业务规模以净资本等风控指标为主，所有业务的风险资本准备之和必须在净资本的范围以内，达到预警线时就要予以约束，更不允许超出底线。今后，证券公司的业务发展将更多地受到市场约束、风险约束、行为合规性约

束和公司竞争力约束，更多地取决于自身的状况和努力。关于营业网点的审批，庄心一指出，按照现行标准，第一轮就有1000多家服务部可以转为营业部，全行业一次可申请新设约150家营业部，一年可申请新设约500家营业部。就现有3000多家的营业部存量而言，这个增长幅度和进度不算小。而且，现行规定已经尽可能地兼顾了目前不同规模、不同区域公司的情况 and 需求，总体上还是相对适当的。下一步，随着市场的发展，增设营业网点的标准、条件将会做出必要的调整。

在谈到审批效率问题时，庄心一表示，将在审批证券业务和机构设立申请时高度重视。今后，所有的审批事项，都要按时并尽可能提前完成。对确属疑难、特殊的个案，需要花费更多时间研究论证的，我们会及时把原因如实告知申请人。

经纪人制度正在进一步修改完善 庄心一指出，今年4月23日公布的《证券公司监管条例》，明确了证券经纪人管理的基本制度。这是一项重要的制度，为证券营销活动提供了一种新的选择。目前，配套规则还在制定过程中，有关的工商登记、税务事项也还正在协调，对原有经纪业务营销模式的规范工作尚未完成。庄心一强调，各公司应当根据自身的现实情况和实际需要，审慎务实地确定自己的营销模式，客观全面地分析经纪人制度的利弊得失和实施的必备条件，进而考虑是否采用这项制度。已经确定要实施经纪人制度的公司，要根据自身的情况确定什么时候实施、怎样实施。实行经纪人制度，一定要和公司营销的整体模式紧密结合，一定要服从于客户管理和客户服务工作的实际需要，使其真正起到维护客户合法权益，夯实客户服务基础，加强投资者教育的实际效果。确定采用经纪人制度的公司，当前应当着力在管

理制度和后台支持系统、相关人员培训、资格考试等方面下功夫，切实做好各项准备工作。之前，已经实施类似经纪人营销模式的公司，更要积极稳妥地抓紧做好清理规范工作。庄心一透露，经纪人制度的配套规则已经征求行业意见，还在进一步修改完善。规则出台后，符合条件的才可以实施，成熟一家、实施一家，成熟到什么范围、实施到什么范围。高度重视风险防范和控制 庄心一指出，证监会确立了鼓励公司加强自我管理的基本原则，而且已经在综合治理的实践中和近几年的个案处理上有了充分的体现。对公司自己发现、内部进行了严格责任追究和有效整改、并且及时向监管机构作了报告的违规行为，继续坚持和进一步完善从宽从轻处理的原则。除合规管理外，庄心一要求，各公司还要高度重视对其他各类风险的防范与控制，努力提高风险管理能力。应当认识到，虽然我们的风险管理能力较之以往有了很大的提高，但总体上还不够，与国际先进水平相比，还有很大的差距。创新业务坚持“两条”标准 在证券公司创新问题上，庄心一指出，实践中，将坚持并不断完善以下两个重要标准：一是以创新方案的成熟与否为标准，业内专家和独立人士参加的集体评价结论将成为判断方案成熟与否的主要依据；二是以公司自身的资质条件为标准。无论是确定试点单位，还是确定推广的顺序，都会制定并公布明确的、尽可能量化的标准。庄心一表示，创新业务试点顺利、取得一定经验的，就可以着手扩大试点；基本成熟的，就可以作为常规产品，制定相应的业务规则，在全行业推广。但是进度的快和慢，要取决于试点情况、市场效果等实际状况。同时，监管机构也将努力提高工作效率和监管水平。庄心一指出，从今年8

月开始，证监会对全行业的财务状况和流动性状况进行了敏感性分析和压力测试。证券行业作为直接服务并依存于复杂多变的资本市场的高风险行业，建立动态、持续的敏感性分析和压力测试机制，意义十分重大。庄心一要求，各公司都应该重视起来，从现在开始就着手进行敏感性分析和压力测试，并且坚持下去，不断在实践中总结完善，在全行业形成这一重要机制。同时，庄心一透露，按照计划，证监会将在年底前恢复常规监管所必需的现场巡查。今年底和明年初开展第一批巡查，重点对象是风险控制指标和财务状况变化大的公司，重点是行为的合规性、风控系统的有效性、制度执行的严肃性和数据的真实性。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](http://www.100test.com)