

理财新规解读

课程大纲

主要依据：**《商业银行理财业务监督管理办法》（银保监会令 2018 年第 6 号）**

第一章 理财业务概述

第二章 理财业务管理体系与管理制度

第三章 理财产品销售管理

第四章 理财资金投资管理

第五章 理财资金托管

第六章 理财业务信息披露

第七章 过渡期安排

第一章 理财业务概述

一、理财业务的概念

二、开办理财业务基本原则

三、理财产品分类管理

四、理财产品集中登记

第二章 理财业务管理体系与管理制度

一、管理体系

二、理财业务管理制度

第三章 理财产品销售管理

第一节 理财产品销售流程

一、理财产品销售基本要求

二、自主理财产品销售流程

第二节 宣传销售文本管理

一、宣传销售文本总体要求

二、宣传销售文本分类

三、宣传销售文本写作要求

四、宣传销售文本制作和发放的管理

第三节 理财产品风险评级与客户风险承受能力评估运用

一、理财产品风险评级

二、投资者风险承受能力评估

三、产品评级与客户风险承受能力评级指标运用

第四节 理财产品销售过程管理

一、销售管理总体要求

二、理财产品销售禁止事项

三、销售起点

四、销售渠道

五、销售审核

六、投资冷静期

七、异常销售监控

八、销售质量控制

九、文档保存与保密要求

第五节 销售人员管理

(附件：销售要求)

- 一、销售人员应遵循的原则
- 二、特别注意事项
- 三、销售人员禁止事项
- 四、销售人员考核与问责

第四章 理财资金投资管理

- 一、理财资金投资与返还流程
- 二、投资前应做的工作
- 三、投资过程管理
- 四、投资专项产品规定

第五章 理财资金托管

- 一、选择托管机构

二、托管机构职责

三、强制托管要求

第六章 理财业务信息披露

一、向社会披露理财业务有关信息

二、向投资者披露总体要求

三、公募理财产品向投资者披露

四、私募理财产品向投资者披露

第七章 过渡期安排

一、过渡期已经发行的保证收益型产品处理

二、过渡期投资未到期资产处理

三、过渡期结束安排

四、同时废止文件