

# 《基金从业者安全攻防：自我保护与企业形象维护实战课》课程大纲

## 一、业绩下滑，矛盾激化，从业者保护。

最新数据：2025年1月公募基金规模缩水至31.93万亿元，私募基金清盘数量同比增长48%。

保护从业者的法律依据：依据《证券投资基金法》，明确从业人员安全保障义务。

## 二、2025年市场风险与矛盾焦点

### 1、投资者过激行为类型

线上威胁：AI深度伪造语音勒索（案例：2025年2月某客户用AI合成语音威胁基金经理）等。

线下冲突：持械冲击营业场所（案例：2025年1月某公募基金客户因净值回撤40%，持械威胁基金从业人员）等。

极端胁迫：扬言纵火、跳楼直播（案例：2025年3月某基金客户威胁纵火被刑拘）等。

## **2、相关法律与监管要求**

证监会《关于推动中长期资金入市工作的实施方案》：要求基金公司建立“安全应急小组”。

2024年3月修订的《证券期货市场诚信监督管理办法》：明确将威胁从业人员行为纳入“严重失信名单”。

最高人民法院《关于审理金融纠纷案件适用法律问题的解释》：明确投资者过激行为导致损失需自行担责。

## **三、从业人员、企业权利与分级应对策略**

### **1、从业人员法定权利**

从业者人身、财产等权利受到《民法典》、《治安管理处罚法》、《刑法》等法律保护。

（相关侵权行为的定性，证据搜集固定、法律适用解读，依法维护从业人员合法权益。）

## 2、企业法定权利

企业的财产、声誉等权利受到法律保护。对外部侵权行为，依法维权，程序合法、内控合规，证据固定。

## 3、基本原则与分级应对流程

### 基本原则：人情沟通

心理安抚技巧：使用“共情+事实澄清”话术（案例：某理财经理通过承认亏损事实、承诺定期沟通化解客户威胁）。

沟通禁区：避免承诺保本、贬低客户情绪（反面案例：某员工因回应“投资有风险自己承担”激化矛盾）。

### 应对流程：

一级风险（言语威胁）：

操作：全程录音→上报公司→报属地派出所备案（依据《公安机关办理行政案件程序规定》）。

二级风险（肢体冲突）：

操作：启动安保隔离→调取监控录像→立即报警并提交《现场情况说明》（依据《刑事诉讼法》）。

三级风险（持械胁迫）：

操作：触发一键报警装置→疏散非必要人员→配合警方武力处置（依据《刑事诉讼法》）。

#### 四、典型案例深度剖析

##### 1、正面案例：合规化险为夷

事件：2025年3月某基金客户扬言纵火，通过以下步骤化解：

启动一键报警装置；

合规部门出示客户风险告知书；

警方依据《刑法》刑拘涉事者。

**成效：**舆情未扩散，公司发布《投资者沟通规范指引》获监管肯定。

##### 2、反面案例：违规承诺引发连锁危机

事件：2025年1月某基金经理私签“保本协议”，触发群体维权：

违反《证券法》，禁止承诺收益的相关条款，公司被罚300万元；

涉案基金经理触犯《刑法》中的金融诈骗犯罪，个人面临刑事责任。

## 五、危险场景实战应对指南

### 1、线上危险场景（3个）

#### 场景1：社交媒体恶意传播与谣言攻击

定义：投资者在微博、抖音等平台发布虚假业绩信息或剪辑员工录音，煽动负面舆情。

法律依据：《网络安全法》，利用网络诽谤可处3-7年有期徒刑。

案例：2025年客户散布“基金经理携款潜逃”谣言，导致公司市值蒸发10%。

### **应对步骤：**

立即截图/录屏取证，固定证据；

联合平台方依据《民法典》要求删除侵权内容；

向公安机关报案，追究造谣者刑事责任。

**(场景 2 至 3 略)**

## **2、线下危险场景 (3 个)**

### **场景 1：跟踪尾随与隐私泄露**

**定义：**客户长期跟踪员工上下班路线，拍摄家庭住址等隐私信息。

**法律依据：**《刑法》，寻衅滋事罪可判 5 年徒刑。

**案例：**2025 年某销售经理遭客户跟踪至子女学校，公司为其配备随身报警器。后报警，警方介入，立案侦查。

### **应对步骤：**

申请《人身安全保护令》禁止靠近；

协调物业加强办公区及周边安保；

对员工进行反跟踪意识，技能培训；

及时报警。

**(场景 2 至 3 略)**

### **3、针对家人的危险场景 (3 个)**

#### **场景 1：骚扰家属电话与短信轰炸**

**定义：**客户获取员工家属联系方式，24 小时拨打电话威胁辱骂。

**法律依据：**《治安管理处罚法》，骚扰他人生活可处 10 日拘留。有其他严重情节，构成犯罪的，刑事处罚。

**案例：**2025 年某基金经理妻子日均接收 500 条恐吓短信。报案后，警方刑拘 3 名“黑公关”。

**应对步骤：**

为家属办理号码变更并保密个人信息；

通过运营商开通“呼死你”防护服务；

起诉侵权方索赔精神损害赔偿 20 万元；

及时报警。

**(场景 2 至 3 略)**

## 六、依法依规，树立企业形象

### 1、舆情管理红线

合法声明：依据《金融消费者权益保护实施办法》，  
声明需经法律合规部审核

禁止操作：删除评论违反《反不正当竞争法》，最高可罚100万元。

### 2、内部制度合规

依据证监会相关法规，每季度开展《人身防护安全模拟演练》；

为一线员工配备隐蔽式录音笔（合规要点：需在工作区域公示“录音提示”）。

## 七、课程总结与法律问答

### 1、核心法则：

安全优先：人身安全>客户关系>业绩指标

### 2、高频问题（3个）：

客户扬言自杀能否承诺赔偿？

答案：禁止承诺！立即联系警方及家属（《精神卫生法》）

**(2至3问题略)**