

《证券期货投资者适当性管理办法》 起草说明

一、起草背景

二、《办法》定位与适用范围

(一)《办法》定位

(二)《办法》适用范围

三、《办法》主要内容

一是形成了依据多维度指标对投资者进行分类的体系，统一投资者分类标准和管理要求。

二是明确了产品分级的底线要求和职责分工，建立层层把关、严控风险的产品分级机制。

三是规定了经营机构在适当性管理各个环节应当履行的义务，全面从严规范相关行为。

四是突出对于普通投资者的特别保护，向投资者提供有针对性的产品及差别化服务。

五是强化了监管自律职责与法律责任，确保适当性义务落到实处。

