

# 当守正遇上投教

许小路\* 林健芳\*\*

**摘要:**近年来,在中国证监会投保局的有力领导下,各市场主体充分利用自身优势积极建造不同特色的投教基地,掀起投教基地建设的新热潮,华福证券也在其中,不断摸索尝试,收获了不少心得。华福证券投教基地自2016年获得首批国家级授牌,作为公司重要工程,在福建证监局悉心指导下,公司这两年加强领导、加大投入,以实体投教基地为平台,结合移动互联技术,不断丰富投教产品与活动的外延,强化各项投保工作的落实,在完善投教设施、充实投教队伍以及投资者培训方面取得了一定的成绩。

2017年以来,公司投教基地获得中国投保基金、沪深证券交易所及证券期货业协会等机构颁发的优秀投教单位奖等大小奖项共计14个。同时也有幸承办证监会投保局、中证中小投服中心、投保基金、中证协、沪深交易所、股转公司等各类型活动,同时接待同行80余次,把基地建设成为监管部门指导阵地、同业交流平台和投资者服务桥梁。2018年,华福证券投教基地搬出高楼,迁至中国历史文化民街——福州三坊七巷衣锦坊21号,并取名“守正学堂”,旨在响应习近平总书记号召、贯彻弘扬中华优秀传统文化精神,同时扩大投教工作覆盖面,依托三坊七巷平台拥抱投资大众,把基地打造成为“有意思、看得懂、有文化”的投资者服务学堂。

**关键词:**华福证券 投教基地 守正学堂 公益开放 共享合力

一座三坊七巷,半部中国近现代史。福州三坊七巷为中国历史文化名街之一,这里的建筑古朴厚重,传统文化历经千年的积淀、传承与创新,华福证券投教基地有幸

\* 华福证券经纪业务条线事业部总裁。

\*\* 华福证券投资者教育基地主任。

融入。

## 一、新启航·华福证券投资者教育基地

2018年6月,华福证券投资者教育基地暨守正学堂正式入驻衣锦坊21号,老宅重赋生机,三坊七巷注入新的血液。

2015年,华福证券积极响应中国证监会“公平在身边”专项活动号召、践行企业社会责任,在公司注册地福建省福州市杨桥路中闽大厦8楼建立投资者教育基地。此项工程在福建省省内乃至全国都是一项全新的尝试,华福证券在摸索中前进,不断丰富基地内容、完善基地建设,于2016年5月6日被中国证监会授予首批“全国证券期货投资者教育基地”称号。为拓展公司投资者教育工作的辐射外延,更好地服务福建辖区投资者,同年,在党委指导下,华福证券在福建省泉州市建设投资者教育子基地。泉州市北承福州,南接厦门,东望我国台湾地区,个人和机构投资者众多,子基地的建成为服务好区域性投资者提供了崭新的平台。国家级、省级投资者教育基地先后获评首批国家级和省级投资者教育基地,这不仅是公司高度重视、扎实开展投教工作的成果,更是监管部门全力支持和悉心指导的结果。

国家级、省级投资者教育基地建成后,华福证券不断加强领导,加大投入,充分发挥母子基地的总分联动运作优势,形成以总部母基地为主导,涵盖全国13家分公司、近200家营业部的全国投教工作网络;以分公司子基地为着力点,着重开展泉州地区投资者教育与保护工作。公司投资者教育工作以实体基地为依托,母子基地在品牌宣传、产品设计、活动开展方面资源共享、互通有无,有效提升了投教工作的实力和合力。

## 二、重积淀·文化古巷里的守正学堂

“君子爱财,取之有道。”这句古老的中国格言,是千百年来成功者的经验之谈,也是失败者的惨痛领悟。它简练、质朴,听起来简单,但践行起来却难。什么是投资中的正道,又如何遵循它,正是投资者教育的核心内涵。

华福证券投教基地又名守正学堂。守正有两层含义:一是秉承公益办学理念,办投资者满意的投教基地;二是尊重市场规律,倡导理性投资,谨记恪守正道,共同维护

市场的健康发展。

静谧古巷,长长的青石板与两旁青瓦白墙,诉说着曾经的荣耀与辉煌。经过精心设计的守正学堂,古朴的门钹牛头向上,代表着对资本市场牛气冲天的期待,心想事成是对投资者的祝福。通道两侧展示有证监会主席刘士余近年来发表的投资者保护相关言论,“投资者保护重于泰山”这句话尤为醒目。

文言文“守正铭”记录着基地设立的初衷与搬迁由来,“笃行”诗则巧妙地嵌入福建本省百余家上市公司名字,抒发了福建人杰地灵、敢拼会赢的自豪感,期待这些上市公司在资本市场发展中能够壮志凌云,造福一方。

投教基地占地约450平方米,分为证券历史长廊、闽台证券交流区、科技投教馆三大区域,同时具备培训、展示、交流三大功能。通体布局设计融合了中国历史文化、闽台文化与前沿科技文化,力求做到润物于无声。

其中,“证券历史长廊”以史为鉴,采用实物、文字、视频、图例等,展示了从晚清洋务运动开始,百余年间我国证券市场的历史进程,呈现的每一只证券都有鲜明的时代特征。本区域重点讲述了历史上影响重大的风险案例,参观者不难从中得到启发。更有《乘风破浪三十年》视频短片,生动地还原了自改革开放后首张股票诞生至今的市场风云,吸引了大量游客驻足观赏。

“闽台馆”顾名思义,以福建与我国台湾地区资本市场的合作与发展为主题。为贯彻落实习近平总书记“两岸同胞是命运与共的骨肉兄弟,是血浓于水的一家人”的讲话精神,投教基地专心打造了闽台证券交流区这一大特色区域,一方面展示了福建资本市场近年来的发展成就;另一方面以华映科技、宁德时代等上市公司为例,辅以珍贵的历史文物,讲述两岸证券市场发展史、金融领域亮点和合作历程。

与前两个区域的古香古色不同,“科技投教馆”融入了更多的时尚元素,让投资者更好地亲身体会投资之道。除传统的平面媒体、视频播放外,参观者可以参与体感游戏,也可以与先进的智能机器人对话。寓教于乐,力求让参观者在轻松、愉悦的气氛中,增加对理财适当性、风险警示和投资者维权等投资者保护权益重要内容的了解。

前正厅上方“守正笃实”四个大字遒劲有力,这是守正学堂的办学宗旨。为什么投资误区频频?为什么投资骗局横行?非法者、骗人者固然可恶,但更重要的原因是投资者不懂得或不遵守市场规律,屡屡造成不必要的损失而追悔莫及。同样,作为资本市场参与者的证券经营机构,除打击非法证券外,也要时刻警醒自己规范经营。唐人张说的《钱本草》对此有着精辟的论述,这也是“守正学堂”取名的由来。

### 三、再奋进·不忘初心 砥砺前行

近年来,华福证券认真落实中国证监会、中国证券业协会及沪深交易所关于投资者教育工作相关部署,以投资品种介绍、交易规则宣导及投资者风险教育防范为重点,将投资者教育纳入日常经营管理工作中。

#### (一) 突出公益性导向,投教工作具有鲜明特色

为促进投教工作的深入开展,华福证券投教基地活动与公司扶贫工作紧密结合。华福证券投教基地积极配合慈善基金会,对接河北省阳原县、河南省兰考县、宁夏回族自治区红寺堡区,在对接地区协同银行等金融机构以设置“投教公益课堂”、举办投教活动、开办知识讲座等形式,推进金融精准扶贫工作。

同时开展大、中、小学生全面投教活动。针对中小学群体,华福证券投教基地联合福建电视台少儿频道小记者团在投教基地内举办多期“小小投资人”活动,宣传金融理财知识、解读股票历史;邀请福州钱塘小学参与基地“我的零花钱”青少年财商教育课程;承办福州实验小学“首届小学生财商主题辩论赛”活动;走进福州高级中学等多所中小学开展国民教育“金融知识进校园活动”。针对大学生群体,2017年,华福证券出资100万元在西北农林科技大学设立专项奖学金,并出资300万元建立金融实验室,培养金融领军后备人才;2018年,华福证券在福建省省内十所高校开展“华福启明星计划”系列活动,并开展模拟炒股大赛,活动期间吸引1.6万名高校学生参与。此外,投教基地和全国各分支机构也在同步开展“证券知识进高校”活动,如与西南政法大学、厦门大学嘉庚学院等知名院校共建教学科研实践基地。通过开设选修课、举办证券知识宣传讲座、进行课题研究等形式,普及金融证券知识,与高校共育金融人才,形成校企合作新特色。

#### (二) 强化原创产品研发,常态化投教工作常抓不懈

2016年以来,华福证券先后投入大量经费用于投教基地功能更新完善和投教宣传产品的研发创作,同时面向各分支机构开展投教产品征集活动,鼓励分支机构创新思维,共同助力投教。其中,《做理性的投资人之西天取经》获2016年年度“福建省证券期货业协会投教原创动漫大赛一等奖”,《微信股神现形记》获2017年年度上海证券交易所“最佳创意铜奖”、《一张期权的独白》获2018年年度上海证券交易所“最佳视频奖”等。

### (三)持续多年组织开展形式多样的线下交流活动

近年来,华福证券母子投教基地积极组织分支机构开展走进社区、走进广场、走进上市公司等活动,如举办私募基金“八闽行”、“防风险 促和谐”投教联盟 N+1 等活动,并通过《海峡都市报》、“中金在线”、福建经济频道等知名媒体对活动进行广泛宣传。华福证券投教基地年均开展投教宣传活动上千场,受惠群众覆盖全国各地。

### (四)运用“互联网+”思维开展丰富多彩的线上投教工作

华福实体投教基地除了以展板、卷轴、图册展示投资知识,还配备多款互动触摸屏、智能机器人以及体感体验设备。无论身在何处,只需通过关注华福证券投教基地微信公众号、登陆投教基地网站、手机 APP 或者微信小程序,都可以获取华福投教基地传播的投教知识。为了提高社会公众及投资者的兴趣,扩大投教工作服务范围,华福证券还不定期发放一些“线上福利”,如争当“股市传奇”答题抢红包、世界杯期间的“战 K 线 过足瘾”等线上游戏。

### (五)全方位开展互动交流,投教工作品牌效应初显

华福投教基地自建成后,先后接待中国证监会投保局、中国证券业协会、沪深交易所、投保基金公司、浙江证监局、青岛证监局、山西证券协会等监管单位的现场指导,投教工作水平正不断稳步提升。在行业学习交流方面,华福投教基地累计接待台湾统一综合证券、北京基金小镇、兴业证券、申万宏源西部证券、太平洋证券、湘财证券、安信证券、民生证券、华西证券、华安证券、东兴证券、中信建投证券、财通证券、浙商证券、东北证券等 50 多家业内同行的来访交流。

此外,华福证券投教基地积极与各监管部门、交易所、社区等社会机构、充分调动分支机构力量联合举办公益投教活动,包括参与投保基金组织的投资者调查活动、深圳证券交易所“践行中国梦”走进上市公司活动、协办 2017 年上海证券交易所投教联络人会议(福州站)、协办 2017 年中证协“远离非法证券活动 传递正能量”健康跑活动(泉州站)、协办中国证监会投保局 2018 年全国投教基地座谈会、协办深圳证券交易所 & 中证中小投服中心 2018 年“理性投资·与你同行”投资者教育系列活动(福州站)、2018 年中国证券业协会证券公司投教基地建设工作会议交流会等,基地投教工作覆盖面和影响力正不断加强。线上通过上海证券交易所、新华网、中国证券业协会等平台刊载华福投教宣传产品上百余篇。

## 四、愿共生·通力合作 筑梦投教

目前各券商充分利用自身优势积极建造投教基地,不断掀起投教基地建设的新热潮,基础运行良好,积极探索投教新途径,推出新举措,而且在完善投教设施、充实投教队伍、投教产品、投教活动、投资者培训教育方面取得了显著成绩,一定程度上推动了成熟投资者培养,使投资者教育的内容和形式更贴近社会公众的需求、贴近资本市场的发展。

但如何夯实投资者教育工作实效,真正把投资者保护落到实处,有效进行社会投教资源整合,我们认为是新形势下投教工作需要思考的问题,至少从基地布局、运行等方面可以考虑。

### (一)基地布局方面

建设投教基地是全社会的责任和义务,应丰富投教基地参与方,建议鼓励作为资本市场价值创造主体和源泉的上市公司特别龙头企业、交易所特别当地交易所、高校、民间资本等履行社会责任建立投教基地,形成全社会、跨行业的投教服务网络体系。而针对各市场主体的投教及考核侧重点不同,如上市公司投教以参与权、知情权为主;券商投教以适当性、防非、反洗钱为主;高校投教以知识普及、风险防范为主等,有利于投教服务的立体化覆盖。

同时,在投教基地全国布局上建议有统一规划部署,鼓励更多的市场主体和社会机构积极参与投教基地建设工作,以分配定额或者准入原则,避免过度建设和铺张浪费,如每个区域规划券商基地 $\times$ 个(国家级、省级),上市公司基地 $\times$ 个,高校基地 $\times$ 个,鼓励共建,如当地券商联合高校共建等方式,形成区域性投教工作联盟,形成全方位、立体化、宽领域的投教体系,这一举措能够满足各类投资者的差异化需求,提高投资者教育的深度和广度。

此外,在银行、保险、教育部门、媒体等行业,存在投教工作受众群体交集或相同现象,若能在监管决策层面实现顶层设计,实现投教工作的跨行业整合,将从根本上实现全市场的投教资源流通和共享。

### (二)基地运行方面

基地经过用心筹建后,坚持开展各类投教活动、制作投教产品,常办常新,日常运转比较正常,我们觉得在基地特色化、创新性运行及加大基地宣传力度方面可以再完

善。现阶段投教仅在行业内颇受重视,基地宣传意识普遍不强,在社会上还未被全面推广普及。一些基地只顾埋头办展览,搞活动,多数借助利用活动开展宣传或公司微信公众号、网站作为主要宣传展示平台,影响有限。社会公众对于投教的概念、基地的作用、内容特色、活动开展等情况模糊,许多投资者对各地有哪些基地,基地位置、基地内容和特色等还有相当部分群众都不是很清楚,对一些基地正在举行的展览和活动也知之甚少。

建议将基地宣传品牌化运作作为考核重点,如设置全国投教基地统一标识,开展投教基地保护日,发布投教基地统一活动方案,各基地设置领导接见日、投资者访谈日等,提高社会关注度,增强基地覆盖面和实效性。如各教育基地应整合资源优势,加强对基地本身的对外宣传,充分利用当地报纸、电视、网络等大众媒体,广泛争取社会各方的支持,动员、组织教育部门、政府部门、媒体单位等行业支持、共同参与投教基地建设运行,提高投教基地知名度和社会影响力。

## 五、结 语

投资者教育是手段,投资者保护是目的,任重道远。理财世界纷纷扰扰,令人难免茫然失措。它像大海一样,既宽广博大,物产丰饶,但却变幻莫测,充满风险。未来华福证券投教基地暨守正学堂,将充分利用投教基地平台发挥窗口作用和辐射作用,打造事前教育、事中监督、事后管理为一体的全方位投保服务链条,积极与社会各力量形成有力合体,积极回应投资者的现实需求。