

FINRA和SIPC美国监管牌照

产品名称	FINRA和SIPC美国监管牌照
公司名称	沈阳凡羽商贸有限公司
价格	.00/个
规格参数	品牌:西遇科技
公司地址	苏家屯区南进南街1033-8号
联系电话	16500550119 13840202491

产品详情

美股投资时，投资者通常会接触到SEC、FINRA和SIPC等机构，这些机构究竟有哪些职能，对投资者的美股投资又有什么意义？

在美国，持牌券商受美国金融业监管局（FINRA）监管，并需成为美国金融业监管局（FINRA）、美国证券投资者保护公司（SIPC）会员，而这也是美国证券投资者保护的基础。

投资者如果选择是FINRA和SIPC会员的券商，那么其美股投资账户无疑有了更多保障。因为美国的金融监管法令相当严苛，投资者保护体系也更为完善，而这两项职能的发挥，与FINRA和SIPC息息相关。

美国金融业监管局（FINRA）

美国金融业监管局成立于2007年，是一个自律组织，由美国证券交易商协会（NASD，美国有影响的证券业自律组织）和纽约证券交易所监管局（NYSE Regulation）中有关会员监管、执行和仲裁的部门合并而成，总部位于华盛顿。

如何确定一家券商是不是FINRA会员？

例如，以微牛证券为例，微牛证券在美国证券交易委员会（SEC）注册，是FINRA会员，可以在FINRA网的“BrokerCheck”版块查询，选择“FIRM”栏目输入WEBULL就能查询微牛证券在FINRA的详细会员信息，CRD编号为289063，SEC编号为69978。

FINRA有非常强悍的行动力，他们对自身定位是“前线警察”，一般在交易宣布后的那一刻，就采取调查和监控行动。

FINRA的主要作用有：有效监管经纪公司；准确地监控美国股市；迅速检测潜在的欺诈；通过BrokerCheck等工具让投资者了解情况以及全面的投资者教育和颁发证券从业执照等。

美国证券投资者保护公司（SIPC）

美国证券投资者保护公司是非营利、非政府掌控的证券商会员制组织，是美国投资者保护完整体系中的重要组成部分。

券商在SIPC的会员信息，登录网亦可查询。以微牛证券为例，在SIPC网“List of Member”栏目中，输入“WEBULL”就能检索到匹配的会员信息。

美国国会于1970年通过了《证券投资者保护法》，并据此成立了证券投资者保护公司(SIPC)。证券投资者保护公司是在经纪公司倒闭时为消费者提供保护的企业，该公司不以盈利为目的，专门化解券商因财务危机而给投资者带来的风险。每个客户可以从SIPC获得50万美元的保险赔偿，其中的现金部分的额度为25万美元。作为SIPC会员，每一位投资者的微牛证券账户都享有这一保障。

当经纪人由于破产或其他财政困境，或客户资产遗失而关闭时，SIPC会以快速度做出反应，在限制条件下返还客户资金、股票或其他证券。若没有SIPC，投资者在面临财务困境的经纪商中存入的证券或资金会永远消失，或者由于资产被冻结在法院而等待许多年。

作为美国持牌券商，微牛证券的清算服务商Apex Clearing Corp还为投资人的微牛证券账户购买额外商业保险，为微牛证券账户总额达1.5亿美元的证券和现金提供保护，投资人的微牛证券账户享有限额3750万美元证券和90万美元现金保护。