

美国证券美股及衍生品SECRIA监管

产品名称	美国证券美股及衍生品SECRIA监管
公司名称	沈阳凡羽商贸有限公司
价格	.00/个
规格参数	
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

SEC简介 美国证券交易委员会（United States Securities and Exchange Commission，缩写：SEC），常被称为证监会，是根据《1934年证券交易法》成立、直属美国联邦政府的独立机关、准司法机构，负责美国的证券监督和管理的工作，为美国证券业主管机关。美国证券交易委员会是借由监督交易活动，来保护投资人的独立的联邦政府机构。是美国国会成立的，负责监督证券市场及保障投资者利益的政府委员会。

注册投资顾问(RIA)是由1940年的投资顾问法案定义为“作为有偿的个人或公司，从事提供咨询、提出建议、发布报告或提供证券分析的行为。” SEC RIA牌照业务范围

大型跨国金融投资企业在美国运营都会申请SEC RIA（注册投资顾问(Registered Investment Adviser,RIA)）牌照，目前大多数获得 RIA牌照的公司，都是大型跨国投行，以及跨国的证券、期货、基金、外汇等大型的交易所或者交易机构。 RIA牌照是受美国证券交易委员会（SEC）或州证券部门监管的，专业从事投资咨询业务的公司及个人需要申请的牌照。在美国，只有成为注册投资顾问（RIA）才有资格向投资人提供证券类产品的投资分析建议，并定期提供投资报告。也只有获得该资质的机构才可以收取相应的管理费，并对客户承担委托责任。 申请美国SEC RIA的要求 申请SEC RIA的资格 通常申请注册投资顾问的机构的基金管理人必须通过相应的执照考试，即投资顾问考试---Series 65。美国大部分州也可以免除Series 65考试，如果该机构的管理人持有注册金融分析师（CFA）或个人理财专家（PFS）等金融牌照。除此之外，申请机构必须拥有管理2500万美元以上的资产规模，拥有2500万

到1亿资产管理规模的公司可以与美国州证券部门注册，超过1亿资产规模的公司需与SEC注册。

不是只有美国的机构才有资格申请RIA牌照。根据SEC的规定，企业主营业务地址在国外的机构也可以在SEC注册申请，但境外投资顾问如果要向美国客户提供投资建议，就“必须”向SEC申请注册RIA牌照。

SEC对RIA的监管要求 SEC要求注册投资顾问必须维护客户的利益，不可采取不正当手段欺骗客户。既要对客户保持诚信，完全公开披露信息，也要无私的将适合客户的投资建议提供给客户。资产的管理需要通过第三方托管机构，对于每笔投资款项的运用需要通知客户并获得认可。该种“受托责任”是根据相关法案强加给投资顾问的操作法则，因此与注册投资顾问合作的客户利益将得到有效的保障。

此外，SEC还会定期对RIA进行监管考察。主要集中在对于投资组合的估值、表现和资产审核的风险监管；对于是否提供有效的合规政策和程序的合法性监管；以及对考察结果的通知予以公布。投资机构、交易平台、交易所等要想获得RIA牌照需要通过美国证监会(SEC)严格的资质审核，因此获得此资质的国内海外投资机构非常少，所以这也成为了足以体现平台投资专业性的一项重要指标。所需的文件申请前的准备资料 一、海外公司信息 申请SEC RIA牌照，申请方必须正式注册成立一家海外公司；或者是一家已经成立了的海外公司。公司必须有注册办公室，以及联络方式。而且公司的联络方式在工作时间内是可以被SEC直接联系的。 二、公司及董事的良好记录

公司不能有任何的不良的商业记录；公司董事不能有任何的犯罪记录或者个人的不良记录。 三、员工资质 员工资质也是申请SEC RIA牌照的重要要求。公司必须聘用至少一名合格的持牌金融理财投资顾问成为公司牌照的员工，或由公司高管通过考试，申请成为SEC的个人RIA牌照。 四、商业运营以及合规报告 申请者要向SEC递交多项运营报告，例如公司的产品说明书、客户服务合同、公司正常及操作流程、私隐条例、AML、了解客户文档、市场推广文案规范、商业架构等等。SEC需要申请者证明其有足够的资质合乎规范地运营管理业务与交易。 需要递交给SEC审核的资料

- 1、一份牌照的办理委托书：由该牌照申请公司董事授权大远科技负责牌照办理的委托信；
- 2、公司注册问题文件；
- 3、美国公司注册证明文件；
- 4、公司的章程（如有）；
- 5、董事的护照；
- 6、公司业务说明报告；
- 7、系统报备；
- 8、注册金融行业管理委员会的WebCRD/IARD系统；
- 9、填写牌照的申请报告；
- 10、填写SEC的问卷调查报告；
- 11、代理申请人的声明；

申请所需的合规报告 合规报告（1）公司产品介绍 产品介绍作为公司的‘宣传册’，它必须详细介绍公司的产品，服务，费用，政策披露，以及其他一些公司细节的叙述描述。金融理财投资顾问公司必须向所有客户和潜在客户提供该宣传册。（2）投资顾问介绍（如有）投资顾问代表必须(在大多数情况下)向客户提供的纸质的介绍小册子。这种形式包括雇佣关系、学历背景、利益冲突和合规信息。一般来说，公司高层、投资顾问、和任何向客户提供投资建议的人，以及任何为客户提供建议的代表都必须有一

份介绍小册子。（3）客户投资咨询合同

给予客户的投资咨询合同包括一项投资政策声明，该声明符合客户咨询合同的适当的监管机构标准。

（4）政策和程序手册 公司的政策和程序手册是你的公司将用来维护和执行公司内部政策的指导文件，从处理客户投诉到培训新的投资顾问代表。它还包括你公司的业务连续性计划、信息技术政策、反洗钱政策和反内幕交易政策。

（5）隐私政策声明 该公司的隐私政策声明必须在客户关系开始时提供给所有客户，并在此后每年提供。它必须披露公司如何存储、处理和传播客户信息。隐私政策声明是在您的公司的规划和运营请就要出台，以满足牌照办理州的遵从要求。（6）道德规范说明

确保您（公司董事）符合州标准的道德规范。西遇科技为您提供的服务 美国SEC

RIA牌照申请工作包括但不限于：协助客户注册海外公司；准备SEC所需审查的资料；

协助客户完成公司业务说明报告；协助填写牌照的申请报告；协助填写SEC的问卷调查报告；

向美国SEC提交RIA牌照申请；配合SEC完成Form ADV Part 1A、Form ADV Part2考试内容；

协助完成SEC投资顾问考试---Series 65；配合SEC回答问题、尽职调查；

协助客户解决申请牌照上的问题。